



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Gestión de Tesorería y Planeación Financiera en la Municipalidad
Provincial de Carhuaz - 2021.**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público**

AUTOR:

Bch. Ramírez Hinojosa Lizett Lucely (orcid.org/0000-0001-6599-2459)

ASESORA:

Mag. Medina Guevara María Elena ([orcid.org/ 0000-0001-5329-2447](https://orcid.org/0000-0001-5329-2447))

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo Económico, Empleo y Emprendimiento

HUARAZ – PERÚ

2022

Dedicatoria

El presente trabajo está dedicado en primer lugar a Dios y a mi madre por darme la vida, su apoyo incondicional y las fuerzas para seguir adelante.

Agradecimiento

Mi más profundo agradecimiento a mi madre, ya que, ella me enseñó a valorar los estudios y a superarme cada día. A mi familia por el apoyo constante, e incondicional. Agradezco a Dios ser parte de mi vida, por darme salud e inteligencia.

Índice de contenidos

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	ii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas	v
Índice de figuras	vii
Resumen.....	viii
Abstrac	ix
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	4
III. METODOLOGÍA.....	19
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	19
3.2. Variables y operacionalización	21
3.3. Población, muestra y muestreo	23
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	24
3.5. Procedimiento	31
3.6. Método de análisis de datos	32
3.7. Aspectos éticos	32
IV.RESULTADOS.....	33
4.1. Descripción de los Resultados	33
4.2. Nivel inferencial.....	41
V. DISCUSION.....	49
VI.CONCLUSIONES	54
VII.RECOMENDACIONES	57
REFERENCIAS.....	60
Anexos	64

Índice de tablas

Tabla 1: Ficha técnica del instrumento de la variable 1	27
Tabla 2: Ficha técnica del instrumento de la variable 2.	28
Tabla 3: Juicio de expertos	29
Tabla 4: Puntaje del Alfa de Cronbach.....	30
Tabla 5: Resumen de procesamiento de casos	30
Tabla 6: Estadística de fiabilidad.....	30
Tabla 7: Escala valorativa por alternativas de respuesta.....	32
Tabla 8: Estadística de fiabilidad de la muestra	33
Tabla 9: ¿Considera usted que se han implementado políticas para el análisis de flujos de ingresos que permitan la identificar las fuentes de financiamiento a fin de organizar su uso de acuerdo a ley?.....	34
Tabla 10: ¿Cree usted si el enfoque del presupuesto gerencial es implementado para maximizar el rendimiento de la hacienda pública de la entidad?.....	35
Tabla 11: (V1) Gestion de Tesoreria y (V2) Planeacion Financiera.....	36
Tabla 12: (V1) Gestión de Tesorería y (D1) Gestión de ingresos públicos	37
Tabla 13: Gestión de Tesorería y Gestión de Liquidez.....	39
Tabla 14: Gestión de Tesoreía y Gestion de Pagos	40
Tabla 15: Prueba de Normalidad	42
Tabla 16: Coeficiente de Rho Spearman	44
Tabla 17: Grado de correlación y nivel de significancia entre la Variable 1: Gestión de Tesorería y la Variable 2: Planeamiento Financiero.....	45

Tabla 18: Grado de correlación y nivel de significancia entre la Variable 1: Gestión de Tesorería y la Dimensión 1: Estructuración financiera del presupuesto institucional.	46
Tabla 19: Grado de correlación y nivel de significancia entre la Variable 1: Gestión de Tesorería y la Dimensión 2: Insumos para la planeación financiera	47
Tabla 20: Grado de correlación y nivel de significancia entre la Variable 1: Gestión de tesorería y la Dimensión 3: Sistema de presupuesto	48

Índice de figuras

Figura 1: ¿Considera usted que se han implementado políticas para el análisis de flujos de ingresos que permitan identificar las fuentes de financiamiento a fin de organizar su uso de acuerdo a ley?	34
Figura 2: ¿Cree usted si el enfoque del presupuesto gerencial es implementado para maximizar el rendimiento de la hacienda pública de la entidad?.....	35
Figura 3: Gestión de Tesorería y Planeación Financiera	36
Figura 4: Gestión de Tesorería y (D1) Gestión de ingresos públicos	38
Figura 5: Gestión de Tesorería y Gestión de Liquidez	39
Figura 6: Gestión de Tesorería y Gestión de Pagos	40
Figura 7: Q-Q normal de gestión de tesorería.....	43

Resumen

La presente investigación tiene como objetivo general determinar la relación de la gestión de tesorería y la planeación financiera en la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021, para cumplir con el objetivo planteado se utilizó la metodología de investigación de tipo aplicado, nivel de investigación descriptiva correlacional y en el que se media a dos variables de estudio, así mismo el diseño utilizado es no experimental – transversal en vista que no se modificarán, ni manipularán ninguna de las variables de investigación. Así mismo la población de estudio tomada en cuenta en la presente tesis estuvo conformada por 36 colaboradores de la municipalidad Provincial de Carhuaz, con una muestra de 18 colaboradores. La obtención de los datos se realizó a través de la técnica encuesta y el instrumento de recolección es el cuestionario; el cual estuvo conformado por 18 ítems, estructurado y validado, basado en el instrumento de medición escala de Likert, la variable gestión de tesorería estuvo conformada por 9 ítems y la variable planeación financiera conformada por 9 ítems. El proceso estadístico fue obtenido con el respaldo del programa SPSS versión 28, el cual nos sirve para realizar el análisis descriptivo correlacional de nuestras variables de investigación.

Finalmente, se concluyó que se debe mejorar los procesos de gestión de tesorería de la municipalidad provincial de Carhuaz para tener una mejor planeación financiera.

Palabras claves: Gestión, tesorería, Planeación financiera.

Abstrac

The general objective of this research is to determine the relationship between treasury management and financial planning in the Provincial Municipality of Carhuaz, 2021, to meet the stated objective, the applied type research methodology was used, level of correlational descriptive research and in which two study variables are measured, likewise the design used is non-experimental - cross-sectional in view that none of the research variables will be modified or manipulated. Likewise, the study population taken into account in this thesis was made up of 36 employees of the Provincial municipality of Carhuaz, with a sample of 18 employees. The data was obtained through the survey technique and the collection instrument is the questionnaire; which was made up of 18 items, structured and validated, based on the Likert scale measurement instrument, the treasury management variable was made up of 9 items and the financial planning variable made up of 9 items. The statistical process was obtained with the support of the SPSS version 28 program, which helps us to carry out the descriptive correlational analysis of our research variables.

Finally, it was concluded that the treasury management processes of the provincial municipality of Carhuaz should be improved in order to have better financial planning.

Keywords: Treasury, management, Financial planning.

I. INTRODUCCIÓN

El manejo del sistema de tesorería en las diversas administraciones públicas del mundo es crítico toda vez que son permeados en su esencia y finalidad, principalmente debido que los de órganos responsable de su manejo no vienen cumpliendo las normas, mecanismos, técnicas y sus instrumentos de gestión interna respecto a los fondos públicos en los entes gubernamentales, lo que es concordante con lo señalado por Huamaní y Huamaní (2019) quien señala que en el último quinquenio como efecto de los diversos casos de corrupción y fraude concretados en los organismos a nivel internacional, por lo que es de suma urgencia fortalecer los sistemas de tesorería de forma adecuada en el interior de las entidades estatales; lo demuestra la importancia de planificación financiera a efectos de analizar las fuentes de financiamiento y la aplicación de los recursos.

En el contexto nacional, de conformidad a lo explicado por López (2021), los problemas antes señalado también se vienen presentado de manera recurrente, toda vez que la entidades públicas vienen presentando limitaciones de carácter financiero que no les permite garantizar los suficientes flujos de ingresos para atender las obligaciones de corto plazo, así mismo no cuentan con políticas de gestión financiera, por ende carecen de lineamientos de planificación financiera que les permita organizar sus metas, objetivos, procesos, técnicas , instrumentos y procedimientos que coadyuven al logro de los objetivos financieros.

En ese contexto , se advierte que en la Municipalidad Provincial de Carhuaz en estos últimos tiempos de manera sostenida la gestión de tesorería desarrolla debilidades en la administración de los flujos de ingreso y egreso, lo que ha limitado atender las demandas de la población, entre otras, las debilidades se han dado por la falta de directrices para garantizar una adecuada planificación financiera, de allí que no se han desarrollado directivas específicas en gestiones de ingresos, liquidez, pagos y estructuración financiera adecuada del presupuesto institucional, insumos para la planeación financiera, ni sistema de presupuesto eficiente.

Se formularán los siguientes problemas para canalizar y conseguir los objetivos del presente estudio:

Problema general

¿Cómo se relaciona la gestión de tesorería y la planeación financiera en la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021?

Problemas específicos

¿Cómo se relacionan la gestión de ingresos públicos y la planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021?,

¿Cómo se relaciona la gestión de liquidez y la planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021?,

¿Cómo se relaciona la gestión de pagos y la planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021?

JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO

Por otro lado, respecto a la justificación teórica, se justifica por el análisis en proyección que se dará al contenido conceptual y proveerá un marco crítico de las directrices actuales relativas a la gestión de tesorería y planeación financiera. En la municipalidad provincial de Carhuaz, los contenidos aportados será con fines académicos y antecedentes frente a investigaciones futura lo cual le permite mejorar los procesos en el ámbito de la tesorería y planeación financiera en la institución, el cual promoverá el accionar de lineamientos que optimicen la aplicación de las directivas de tesorería a efectos de administrar los recursos financieros para atender las necesidades de la entidad en su conjunto; con relación a la justificación práctica, el fruto académico obtenido es esta investigación proporcionarán información respecto a la gestión de tesorería y planeación financiera. Por consecuencia, servirá como guía a los directivos de la Municipalidad Provincial de Carhuaz a efectos de practicar y llevar a cabo estrategias básicas para mejorar los procesos de gestión de tesorería y planeación financiera. Los cuales son derivados de los frutos que otorga esta misma investigación; respecto a la justificación valorativa, la investigación servirá a otras municipalidades provinciales para organizar y mejorar los procesos de gestión de tesorerías y de las actividades de planeación financiera implementando las

recomendaciones de la investigaciones; y con relación a la justificación del aspecto metodológico, el desarrollo de la investigación aportará documentación de datos el cual será sometidos a los proceso de validación y confiabilidad, asimismo, se diseñara y aplicara un instrumento característico para la planeación financiera y gestión de tesorería.

Para lograr los propósitos del estudio se tienen los siguientes objetivos generales, determinar la relación de la gestión de tesorería y la planeación financiera en la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021. Determinar la relación de la gestión de ingresos públicos y la planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021. Determinar la relación de la gestión de liquidez y la planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021. Determinar la relación de la gestión de pagos y la planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021.

Hipótesis general, existe una relación directa de la gestión de tesorería y la planeación financiera en la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021. Hipótesis específicas, Existe la relación directa de la gestión de ingresos públicos y la planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021. Existe relación directa de la gestión de liquidez y la planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021. Existe relación directa de la gestión de pagos y la planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021.

I. MARCO TEÓRICO

En el contexto internacional existen investigaciones que se relacionan con la línea de la presente investigación como la de Abreu (2018) en su tesis de posgrado, denominada “Planificación financiera de tesorería para el flujo tributario en el sector empresarial bajo situación de incertidumbre”, tuvo como objetivo recomendar métodos de preparación financiera en el ámbito de la tesorería y garantizar el flujo tributaria en lo manufacturero en condiciones indecisas, con diseño no experimental se efectuó la investigación, tipo de campo, alcance descriptivo; concluyó que, si bien se han empleado métodos de planificación financiera de los pasivos fiscales, sin embargo se han evidenciado debilidades que afectan la efectividad de los procesos financieros; es este contexto, destaca la existencia de factores de riesgo que afectan el aspecto económico de las entidades, en esencia las limitaciones financieras afectaron la estructura financiera y la formulación de los presupuestos que sirven de ayuda para los efectos administrativos; así mismo, ocasionalmente se usan y evalúan el contexto de las tendencias financieras de la información financiera.

Mavila, J. & Rodríguez, G. (2021) en su artículo de investigación, tuvo como objetivo describir y evaluar el entorno de la gestión del sistema de tesorería pública en Latinoamérica; siendo una investigación basada en el método de revisión bibliográfica; concluyó que los procesos de gestión de tesorería pública están constituidos por variadas actividades, explica también que se encuentran relacionados con múltiples factores que conllevan a la generación de distorsiones en sus respectivos sistemas, en ese contexto la actual situación donde se encuentra sumergido los sistemas de tesorería en Latinoamérica son muy similares, al margen al país al que pertenecen, todos los sistemas busca suficientes niveles de liquidez, toda vez que permite el financiamiento de las obligaciones de corto plazo; así mismo se ha evidenciado que los controles internos de los sistemas de tesorería son altamente débiles, lo que limita la gestión adecuada de los sistemas de tesorería.

Amaya, J. & Simanca, C. (2021) en su tesis de posgrado, tuvo por objetivo evaluar la gestión financiera como instrumento de la gerencia estratégica de los entes

públicas de la Municipalidad de Maicao; siendo una investigación de campo transaccional no experimental; concluyó que se evidenció que la alcaldía analiza los resultados de los años precedentes a fin de elaborar el presupuesto anual institucional, de igual manera establecen las acciones estratégicas para concretar los fines previamente establecidos, por otro lado, señala que eventualmente se llevan a cabo evaluaciones que promueven la concreción de los objetivos presupuestarios respecto a la valoración del rendimiento de los servidores responsables de la administración del presupuesto público, para ello es necesario desarrollar acciones que coadyuben a la formulación de manuales de procedimientos para apoyar el proceso financiero.

Andrade, G., Gonzales, E. & romero, C. (2017) en su tesis de pregrado, el objetivo fue formular un plan estratégico para la gestión de los recursos financieros de la Alcaldía Municipal de Santo Tomás; siendo una investigación de diseño estructurado; concluyeron que la institución carece de adecuados proceso de administración de recursos financieros eficientes, no tiene sistemas de gestión de recursos de carácter financiero, la entidad no tiene implementado la unidad orgánica responsable de formular planes financieros, los servidores vinculados con la formulación de proyectos por lo general está a cargo del personal interno que no cuenta con el perfil profesional necesario; de igual manera señala que la entidad no cuenta con trabajadores comprometidos con la gestión financiera, más bien está cargo del propio alcalde, regidores u ocasionalmente el gerente financiero; los resultados también evidenciaron que la entidad administra sus proyecto como una función que no está incluida en sus estructura orgánica, lo que afecta la ejecución de obras en distintos sectores que la población reclama.

Barón (2019) en su tesis de pregrado, tuvo por objetivo proponer opciones que permitan la implementación de procesos adecuados de planeación financiera así como el uso de instrumentos de control en las PyMES; de enfoque cuantitativo, no experimental y tipo básica la tesis mencionada; concluye que la creación de métodos financieros para las PyME, permitirá integrar procesos de que promuevan la interacción y relación de manera integral que permite alcanzar los fines de la entidad,

así mismo, explica que al formular las estrategias financieras se requiere el uso de técnicas e instrumentos que permiten realizar diagnósticos de la empresas; así mismo, para tal efecto es necesario ejecutar diseños de gerencia estrategia financiera, siendo determinante para el desarrollo de acciones de control, lo cual sirven de guía para organizar los procedimientos para alcanzar los objetivos de las empresas.

Landazury, J., Mina, J. & Bonilla, J. (2020) en su tesis de pregrado, tuvieron como objetivo evaluar la gestión financiera como aporte a la productividad en las PYMES; de enfoque cualitativo, no experimental y tipo correlacional; concluyen sobre los productos obtenidos de los especialistas, estas se convierten en la causa principal de las deficiencias de la gestión de sus sistemas financieros, toda vez que al no recibir oportunamente el flujo de ingresos de ejercicios anteriores, se ven limitados en la disposición de recursos financieros y económicos, desmejorando más aun la gestión financiera de la entidad; así mismo, se advierte que los medios de financiamiento no son las ventajosas, ya que estos son de alto costo, lo que implica que la entidad deberá ejecutar mayores niveles de egreso que lo habitual, lo que significa que las entidades deberán implementar políticas que promuevan el acceso a créditos bancarios, toda vez que la mayoría de éstos emprendedores no conocen estas alternativas de solución, razón por la cual se inclinan por fuentes de financiamiento altamente costosas, que afectan la disponibilidad de recursos financieros para atender la necesidades de las empresas.

Calderón et al., (2018) en la documentación de investigación publicada en la Revista Observatorio de Economía Latinoamericana de Ecuador, la finalidad radica en evaluar las actividades que se producen en la oficina de tesorería y como aporta respecto al desarrollo económico y social en las instituciones públicas, siendo un tipo de investigación cualitativa de tipo descriptivo, concluyeron que el control de la liquidez y la observancia de las obligaciones de pago debe ser permanente, la tesorería de las entidades públicas deberá lograr esa finalidad, para ello se deberá aplicar técnicas e instrumentos que optimicen el resultado de la entidad, de tal manera que se asegure el crecimiento económico y social de las entidades, lo que implica que en el marco de

la regencia en la tesorería es la administración de los movimiento de efectivo en los entes cuyos objeticos es disponer antes cualquier eventualidad fondos para estos casos inoportunos, para así, poder minimizar la retención de liquidez de capitales equivalentes en las estructura de control mediante las fuentes de financiamiento, proveedores y cartera de cuentas por cobrar y pagar aprovechando estas situaciones para su posterior disminución con el criterio de gestión de riesgos residuales.

Paredes (2017) en su artículo científico, tuvo por objetivo evaluar los procesos de planificación financiera en las empresas cementeras del estado Zulia; siendo una investigación analítica descriptiva; concluyó que en la entidad prevalece una endeble concepción sobre la gestión integral de los procesos de planificación financiera, ya que se entiende como el proceso de carácter presupuestal conceptualizada como un instrumento de carácter administrativo de utilidad para las diversas etapas de las actividades empresariales, así mismo señala que no sólo los presupuestos hacen que la entidad se anticipe a las situaciones problemáticas próximas, de igual manera se utilizan como directivas para medir el rendimiento mientras se llevan a cabo los procesos productivos, pero, se sacó a luz la desarticulación entre las acciones que apoyan los procesos de planeación financiera, lo que dificulta determinar en qué magnitud se alcanza la efectividad de los procedimientos que ayudan al seguimiento de las fuentes de financiamiento a través de la evaluación de los diversos procesos.

Mbatha (2020) en su artículo de investigación de la University of Kwazulo Natal, tuvo por objetivo evaluar la gestión financiera del gobierno local en Sudáfrica: un estudio de caso del Municipio local de Alfred Duma en KZN; siendo una investigación de tipo descriptivo; concluye que existen estructuras de supervisión que incluyen MPAC, aunque no fueron efectivas para salvaguardar las finanzas municipales en el municipio de Alfred Duma, los hallazgos señalaron una brecha en términos de comités de supervisión, donde existe la necesidad de emplear personas calificadas con conocimiento y experiencia en la legislación y funciones de supervisión, ya que esto es crucial para responsabilizar a los funcionarios de finanzas por la administración de los fondos municipales.

Varea, M. & Arosteguiberry, A. (2017) en mención de su artículo, los objetivos conllevan el análisis de los indicadores de eficiencia en la gestión de tesorería; el estudio recogido es de características descriptivas, no experimental y de tiempos transversales; los resultados lograda mediante las encuestas anuales de FOTEGAL brindan información para la comparación entre países y para su uso en estudios de GFP; sin embargo, es necesario sistematizar los datos diferenciando preguntas sobre indicadores que se relacionan con la capacidad institucional y la gestión de efectivo; los indicadores PEFA son útiles porque ya se han aplicado a un número significativo de países, lo que permite buenas comparaciones entre diferentes prácticas, mientras que los indicadores PEFA y OBI tienen un alcance similar, ya que adoptan un enfoque basado en brechas estructurales, cumplimiento normativo y procesos, y para los indicadores FOTEGAL son de mayor alcance y se actualizan anualmente, una combinación de indicadores de las tres metodologías proporciona una visión amplia de la capacidad institucional de la tesorería en los netes gubernamentales.

Por otro lado, en el contexto nacional se tiene investigaciones como el de Taricuarina (2021) quien, en su tesis de pregrado, el objetivo de aquella investigación considera la vinculación entre ámbitos en marco de la tesorería y procesos de gestión de red de Salud N°4 Aguaytia; siendo una investigación de diseño no experimental y descriptivo; determina que existe vinculación del sistema de tesorería con las acciones de administración, así como hay relación entre el sistema de tesorería y la planificación, existe relación entre el régimen de caja y la gestión de la entidad prestadora de servicios de salud, hay relación entre el régimen de caja y el desarrollo de la entidad prestadora de servicios de salud y hay relación entre el régimen de caja y los controles de la entidad.

Dosantos, S. & Márquez, D. (2018) en su tesis de pregrado, los objetivos establecidos son al estado situacional de la Municipalidad Provincial del Datem en el ámbito financiero; siendo una investigación de enfoque cuantitativo, descriptivo, no experimental; concluyen que el estado de la gestión financiera de la entidad es adecuado, toda vez que el 90% de los encuestados manifestaron su aprobación, la evaluación de las finanzas municipales logra metas promedio de satisfacción en un

94% quienes señalan que es eficiente gestión financiera, mientras que el ochenta y dos por ciento de encuestados aprobaron el planeamiento financiero municipal, en tanto que ocho por ciento señaló estar indiferentes y el cuatro por ciento indicó estar en desacuerdo.

Sicha (2017) en su tesis de pregrado de la Universidad César Vallejo – Lima, los objetivos fueron identificar la vinculación de la gestión de tesorería y planeación financiera respecto a la unidad orgánica de finanzas en una institución que comercializa productos eléctricos, de ubicación en La Victoria; siendo un tipo de investigación correlacional, descriptivo, no experimental-transversal; se concluyó una existente relación entre las variables, toda vez que en la administración de tesorería se desarrollan procesos de flujo de efectivo, a través del cual se observa las carteras de cuentas de pagos y cobranza; así mismo, la determinación de la relación existente en el ámbito de la administración de la tesorería con planes a largo plazo; con esta circunstancia, a efectos de llevar a cabo las actividades de financiamiento analizan las deudas de largo plazo y los beneficios que éstos podrían repostar; de igual manera se constató que hay vinculación en la administración de caja con planificación del circulante, toda vez que se realizaron proyecciones de los flujos de ingreso y egreso a fin de establecer niveles básico de liquidez para atender las necesidades de corto plazo.

Hilario, Y. & Flores, A. (2021) en su tesis de pregrado de la Universidad Peruana Los Andes, cuyo objetivo fue establecer la eficacia de la administración de las finanzas del municipio; siendo una investigación efectuada con el método histórico, descriptivo, aplicado y no experimental; las conclusiones recogidas son que la calidad de la gestión financiera muestra características de una excelente gestión, mientras que el cuarenta por ciento respondió que regular, lo que evidencia que la evaluación de las finanzas, del planeamiento de las finanzas, del uso del del presupuesto institucional y la supervisión de las finanzas vienen a ser instrumentos relativamente bien utilizadas; así mismo, la calidad del análisis financiero es parcialmente bueno de acuerdo a lo señalado por el 70% de los colaboradores; en

tanto que el treinta por ciento señaló que es óptimo, lo que significa que los procesos de gestión financiera son regularmente adecuados.

Bonifacio, Z. & Quispe, C. (2021) su tesis de pregrado de la Universidad Peruana Unión – Lima, los objetivos de la misma fueron el establecimiento sistema de tesorería en la gestión financiera; siendo una investigación de carácter explicativo, no experimental y transversal; concluyeron respecto a la variable gestión de ingresos determina positivamente respecto a la variable gestión financiera, evidenciándose que el adecuado manejo y aplicación de las directivas señaladas en el Decreto Legislativo N° 1441 contribuirá con la mejora de los procesos de gestión financiera; así mismo, sostienen que los procesos de administración del circulante permiten tomar acciones en la gestión financiera, lo que implica que la adecuada administración de los IDR ayuda a mejorar la financiera dela entidad; por otro lado, la variable gestión de pagos influye en la administración de las finanzas, toda vez que la programación y las actividades presupuestarias deben ser oportunas y que garanticen el cumplimiento de pago de las obligaciones con terceros así como de los servidores, de tal manera que la entidad concrete sus metas y objetivos institucionales.

Montaño (2020) en su artículo de estudio planteó como finalidad evaluar la gestión financiera en los organismo educativos públicos de nivel primaria y secundaria; de tipo descriptivo, corte transeccional, no experimental, la conclusión recogida menciona que la gestión financiera fue pocamente adecuada en las instituciones estudiadas, se postula una reflexión en el actuar de día a día, toda vez que a través de éstas, se deben tomar las mejores decisiones con relación al flujo de efectivo, a efectos de poseer un óptimo proceso de liquidez a fin de programar las obligaciones de corto plazo, lo que permitirá alcanzar los fines.

Carrasco (2019) en su tesis de pregrado, los objetivos desarrollados fue la determinación de la forma en la administración de caja vincula las cuentas pendientes de pago; siendo una investigación de enfoque cuantitativo, transeccional – correlacional, causal, no experimental; concluye que la gestión en el ámbito de la

tesorería se vincula con obligaciones para su gastos de la entidad, ya que existe correlación inversa entre las variables, debido a que la organización no analizan los principales indicadores financieros como por ejemplo la sinergia de las cuentas de pagos, también la gestión de inventarios, la circulación de cuentas por cobranza y los niveles de deuda de la entidad; así mismo, la gestión de tesorería se encuentra vinculada con los pasivos corrientes de la organización, por otro lado, se ha determinado una correlación inversa, lo que implica que a mejor gestión de tesorería menores niveles del pasivo corriente, debido a que la organización no controla sus cuentas por pagar, toda vez que existen dificultades orientadas al cumplimiento de las obligaciones corrientes.

Ñaccha, C. & Arias, D. (2018) es su tesis de pregrado, tuvieron como objetivo la explicación de la influencia del sistema de tesorería en la gestión financiera en la municipalidad de Marcará; siendo una investigación de carácter no experimental, de corte transversal y aplicada; concluyen que la entidad no ha implementado lineamientos, políticas, directivas y manuales de procedimientos que garanticen el funcionamiento adecuado de la unidad de tesorería, para tal efecto se requiere aplicar de manera eficiente la normatividad emitida por los entes rectores; lo que fue confirmado con el análisis de los documentos cuyo resultados revelan que la mayoría de colaboradores explicaron estar completamente conforme con la exigencia de contar con lineamientos adicionales a los emitidos por el ente rector del sistema, en tanto que encuestados manifestaron estar totalmente de acuerdo en la necesidad de crear manuales de procedimientos internos relacionados con las normas de tesorería.

Amaya (2019) en su tesis de pregrado, se planteó como propósito demostrar la incidencia del sistema de tesorería; siendo una investigación descriptiva, diseño no experimental; la conclusión recogida fue la determinación del régimen de caja tuvo influencia favorable en el manejo administrativo de la entidad, lo que advierte que la entidad no ha desarrollado eficientes sistemas de tesorería a efectos de garantizar flujos adecuados de efectivo a fin de garantizar el funcionamiento responsable de la entidad, lo que permitirá lograr las metas y objetivos institucionales.

Finalmente, Colqui, J. & Pérez, C. (2020) en su tesis de pregrado, los objetivos planteados respecto a la incidencia de la matriz de riesgos financieros en la gerencia de administración y finanzas para mejorar la gestión de tesorería en las municipalidades Provinciales; siendo una investigación descriptivo correlacional; concluyó que el cincuenta por ciento de los entrevistados explicaron que no conocen la cantidad de ingresos de tesorería, así mismo, se han evidenciado giros inadecuados, la entidad no cuenta con caja fuerte, no se ha contratado seguros contra robos y otros, lo que no permite ejecutar procesos de control eficiente, así mismo el personal no tiene capacidades como para elaborar inventarios ni menos cómo clasificarlos, como es obvio no se puede analizar los niveles de ingreso, lo que compromete los niveles de liquidez para atender las obligaciones de corto plazo especialmente.

Teorías de las variables

La gestión de tesorería, Coase (1937), se fundamenta en la teoría contractual, que diversas partes llegan a acuerdos libres, dentro de los términos que escogen, siempre con la oportunidad del caso cobros y pagos. A inicios no se presentan problemas éticos, pero conforme avanza se ve diferencia como desbalancees de poder e información.

Henri Fayol (1916), Teoría clásica de la administración, tiene seis funciones principales, siendo estos el pronóstico, la planificación, la coordinación, la acción de mandar y control, y el crecimiento de los lineamientos como líderes los cuales gozarían de organización e interacciones con sus equipos, los principios no deben ser parametrizados sino una libre disposición para buscar la manera más eficiente y eficaz, algunos principios son remuneración, disciplina, división del trabajo, estabilidad de la tenencia y espíritu de corps.

En relación a la variable planeación financiera, según Altfest, L. (2004). en la teoría Planificación financiera personal, ya que es una tarea desafiante para el planificador financiero, por juicio financiero convincente, con las diferentes necesidades de los consumidores y explicó que ha habido una creciente demanda de

la planificación financiera debido a esta inestabilidad económica. Para ayudar a los clientes, el planificador financiero ofrece una solución a medida para los problemas financieros. Los planificadores financieros son organismos especializados que tienen conocimientos sobre planificación financiera, generalmente orientan y dan proposiciones a los Clientes sobre el escenario actual del mercado.

Según Taylor (1903) en su teoría científica, las perspectivas se inclinan en el énfasis de las tareas y enfoques organizacional que es inherente a una empresa. El método es por departamentalización, las situaciones encontradas se dan por métodos científicos, tiempos y movimientos. El hombre es considerado como un factor económico. Las aportaciones más significativas en la administración son: planeación, preparación, control y ejecución. El porqué de esta teoría es la optimización de los recursos empresariales para condicionar mayores producciones. También se presenta los incentivos al trabajador.

Complementariamente se presentan algunos conceptos de las variables gestión de tesorería, Loayza (2020) la gestión de tesorería es el conjunto de políticas y técnicas orientadas a la previsión, organización y control de movimientos y saldos tesoreros para la reducción al mínimo los gastos y consignar la elevación de los ingresos; a fin de garantizar adecuados procesos de gestión de tesorería se opta por una implementación de políticas en las actividades de los ingresos percibidos, por condición que se garantice el flujo de ingreso de efectivo; así como políticas de **gestión de liquidez** y de **gestión de pagos**, buscando el equilibrio entre las fuentes de financiamiento y su aplicación.

López, F. & Soriano, N. (2017) sostienen que la gestión de tesorería es la agrupación de políticas y técnicas inclinadas a la previsión, organización y control de movimientos y saldos en la tesorería para la reducción de los gastos presentes y obtener una mejora en los ingresos financieros; esto garantiza adecuados procesos de gestión de tesorería se requiere la implementación de políticas de gestión de ingresos, por consiguiente garantice el flujo de ingreso de efectivo; así como políticas

de gestión de liquidez y de gestión de pagos, buscando el equilibrio entre las fuentes de financiamiento y su aplicación.

Respecto a la **dimensión 1, gestión de ingresos públicos**, Según el MEF (2020) la gestión de ingresos es el conjunto lineamientos y herramientas de análisis que funcionan de manera simultánea para analizar el flujo de ingresos de la entidad, para ello se requiere de directrices para el giro monetario de los valores recogidos por los conceptos de ingresos de transacciones menores a un año, venta de bienes, transferencias. El desarrollo de las situaciones de ámbito financieras, económico o social. Respecto a los indicadores de la investigación, se tiene que para Gonzáles (2017) el **análisis del flujo de ingresos** es un proceso que inicia con la identificación de todas las fuentes de financiamiento de ingreso de efectivo, sean estas por donaciones o transferencias, venta de bienes o servicios, financiamiento interno o externo, ventas varias y todo aquello que promueva el incremento de efectivo en beneficio de la organización. Para Vázquez (2022) las **directrices para la expresión monetaria de los valores percibidos** por la venta de bienes y servicios varios son lineamientos que permiten administrar de manera eficiente los diversos títulos valores que generan flujos de ingreso que favorecen el financiamiento del presupuesto institucional de la entidad, toda vez que podrá asumir sus obligaciones de corto y mediano plazo. Para MEF (2017) los **ingresos corrientes** son flujos de donde viene particularidades de tributación los cuales son recogidos por rentas, importaciones, impuestos municipales o equivalentes así como de cualquier otro ingreso de carácter no tributario como tasas, contribuciones, donaciones y recursos directamente recaudados.

Con respecto a la dimensión 2, para Herrera. (2017) la **gestión de liquidez** es la serie de políticas para evidenciar la capacidad desarrollada por la entidad para la obtención de dinero y a su vez hacer frente a las obligaciones inherentes a la empresa. También consideramos la facilidad con que el activo llega a ser convertido en liquidez a costa de un adecuado manejo de los gastos financieros. El control poseído debe ser a corto y largo plazo; para tal efecto se requiere fundamentalmente definir **políticas de liquidez general**, así como **liquidez ácida y de liquidez**

superácida, lo que permitirá que la entidad posea el control de la disponibilidad financiera.

Respecto a los indicadores de investigación, según Vargas (2020) las **políticas de liquidez general** están conformados por una serie de directrices que permiten a las entidades relacionar permanentemente los derechos y obligaciones circulantes con la finalidad de identificar la posibilidad de asumir oportunamente sus obligaciones de corto plazo. Para Torres (2020) las **políticas de liquidez ácida** están constituidas por directivas que ayudan a las entidades relacionar el activo corriente menos los inventarios netos y los pasivos corrientes a efectos de medir la liquidez que permita cumplir el pago de las obligaciones de corto plazo de la entidad. De conformidad a lo señalado por Colmenares (2018) las **políticas de liquidez superácida** están conformados por el conjunto de lineamientos que coadyuven a determinar la relación del efectivo y equivalente de efectivo con los pasivos corrientes con la finalidad de identificar la capacidad de liquidez de la entidad

Respecto a la dimensión 3, para Espinoza (2020) **la gestión de pagos** se constituye por un conjunto de directivas que promueven que las entidades planifiquen procesos en relación a las **cuentas por pagar** que tienen con sus proveedores, la gestión eficiente de pagos en la entidad permite la **automatización de procesos** para la generación de presupuesto de gastos, servicios de compra, comprobantes de pago, seguimiento de vencimientos y análisis de las obligaciones de pago. Respecto a los indicadores Según MEF (2019) las cuentas por pagar agrupan las subcuentas de las obligaciones que se contrae por el mismo proceso de la empresa sean esta venta de bienes, servicios y otros gastos. La finalidad es tener las utilidades necesaria para poder seguir en el mercado además de las metas y objetivos destinados a conseguir. Para Gonzáles (2019) la automatización de procesos de cuentas por pagar permite la programación del presupuesto de gastos de la entidad, permite el control de los servicios de compra, comprobantes de pago, seguimiento de vencimientos y análisis de las obligaciones de pago. Según Magallanes (2017) el vencimiento y análisis de las obligaciones de pago requieren de lineamientos para verificar el vencimiento de las cuentas por pagar y su análisis correspondiente, a partir de ello determinar las

obligaciones cuyos vencimientos están próximos a caducar, lo que permitirá verificar oportunamente la disponibilidad financiera para cumplir las obligaciones de pago.

Con relación a la segunda variable, para Sánchez (2017) la **planificación financiera** es el proceso de formulación de planes financieros integrales, organizados, detallados y personalizado, que garanticen el logro de los objetivos financieros, busca aprovisionar respecto a las demandas de largo plazo de toda la actividad económica de la entidad, para ello es necesario la **estructuración financiera del presupuesto institucional** priorizando la optimización de los recursos financieros; así como la organización de **insumos para la planeación** y el desarrollo de un **sistema de presupuesto** eficiente que atienda las demandas de la sociedad .

(Kraus, S., Reiche, S., & Reschke, C., 2007) explican que en el contexto de la planeación financiera existen cinco etapas de planificación estas son en relación a la actividad financiera, previsiones, orientaciones, plan proactivo del futuro corporativo y el plan estratégico como herramienta sistemática de gestión estratégica, con la aplicación de los citados procesos se guía las actividades de la entidad para alcanzar el éxito, proporciona ideas de los pasos para continuar antes las decisiones de importancia para la organización; todos estos son instrumentos de mucha significancia que permiten alcanzar las metas organizacionales; lo que coincide con lo señalado por Morales y Morales (2014), en el sentido que en los planes financieros se determinan los objetivos de liquidez y los métodos pactados, de esta manera las entidades pueden tener una rentabilidad más creciente y por su puesto predominante para corto y largo plazo, estas situaciones de inversión optimizan la entidad.

Respecto a la dimensión 1, según Ramírez (2021) la **estructuración financiera del presupuesto institucional** es el sistema con marco administrativos financieros del sector público, aglomera órganos, lineamiento y procedimiento que canalizan el proceso **presupuestario bajo el enfoque gerencial, auditoría de resultados y rendición de cuentas**, considerando que se aplican a procesos posteriores buscando la **efectividad de la concesión y uso de los recursos del estado**. Con

relación a los indicadores, para Horngren (2017) el **presupuesto bajo el enfoque gerencial** es el mejor medio a efectos de optimizar los beneficios, enfrentando los compromisos para la obtención de indicadores de rendimiento de la hacienda pública de la entidad; interrelacionar la función pública direccionando el esfuerzo hacia objetivos comunes delegando autoridad; así como establecer lineamientos, evaluar su aplicación y reformularlas si es que no se alcanzaron los objetivos que promovieron su desarrollo. Para Chiavenato (2018) la **auditoría de resultados** es la serie de actividades que garantizan determinar el estado situacional de ciertos controles internos con la finalidad de identificar si se alcanzaron metas y objetivos; por otro lado, la rendición de cuentas actúa como medio para que los accionistas o socias vean los gastos estructurales y oportuno que se recogen en la entidad, los cuales son producto de la gestión. Álvarez (2017) explica que **la eficiencia de la asignación y ejecución de recursos públicos** implica la capacidad de la entidad para cumplir adecuadamente su función y producir según sus funciones para los ciudadanos de su jurisdicción.

Respecto a la dimensión 2, tomando en cuenta la posición de Junkin (2017) **los insumos para la planeación financiera** permiten el establecimiento de **objetivos financieros** los cuales son alcanzables, después de un proceso analítico en la entidad y el actuar conjunto con las operaciones de mercado se desarrolla acciones para lograr los objetivos; otras denominaciones que se le da son estrategias y tácticas, los insumos para una adecuada planificación financiera influye en las actividades de la entidad ya que estos facilitan la habilitación de medios que rigen, regulan y controlan las tareas para lograr el uso eficiente de los **recursos financieros**. Con relación a los indicadores, para Árias (2019) los **objetivos financieros** explican sobre los objetivos vinculados con las actividades financieras, así como promueven el logro de las metas generales, fortalecen los elementos clave de la entidad, promueven un mejor control de costos y presupuestos, y mantienen a todos los servidores enfocados hacia la misma meta. Para Loayan (2019) las **estrategias** vienen a ser planes para tomar acción con implementaciones futuras y alcanzar los objetivos financieros finales, mientras que las tácticas son pasos y las acciones individuales que se llevarán a cabo para llegar hasta el objetivo financiero.

Según el MEF (2020) los **recursos financieros** implican es el conjunto de acciones relativas al manejo centralizado del efectivo y equivalente de efectivo derivadas de diversas fuentes e inclusión de presupuesto público, a niveles centrales y departamentos de tesorería las instituciones optimizan los costos y adecuan una programación adecuada para esta misma.

Así mismo la dimensión 3, para Álvarez (2018) el **sistema de presupuesto** está conformado por una serie de métodos de naturaleza administrativa lo cual integra la administración financiera del sector público; así mismo, es considerado como la aglomeración de órganos, lineamientos y procedimiento lo cual conllevan procesos presupuestarios de los organismos de la administración pública en sus etapas **de sistematización, enunciación, asentimiento, realización y valoración de los presupuestos del Estado**. Para el MEF (2021) la **programación multianual** abarca los 3 ejercicios y tiene sujeción a los lineamientos fiscales vigentes; la elaboración de los presupuestos es la desintegración de los presupuestos multianual en los niveles de clasificación presupuestal, esta se da mediante la aprobación en totalidad del crédito lo cual abarca la meta máxima de gastos a aplicarse en los periodos anuales correspondientes. Según el MEF (2021) la fase de ejecución presupuestaria empieza desde el 1 de enero al 31.12 de todos los años, periodo donde se perciben ingreso y se resuelven obligaciones presentes de las solvencias presupuestarias aprobados en los lineamientos del presupuesto estatal. Para el MEF (2021) la fase de valoración de del presupuesto es la verificación coherente del rendimiento de las operaciones de presupuestación, resultados y objetivos institucionales, el propósito es la contribución de gastos públicos.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

Enfoque de la investigación

Se llevó bajo óptica de orientación cuantitativa, en este sentido se emplearon variables susceptibles de medición; así mismo, la recolección de datos se sustentó en procesos de medición, de manera complementaria se sometió a prueba la hipótesis de estudio a partir de ello se explicó y señalaron los resultados en base a métodos estadísticos.

Al respecto, Monge (2017) el enfoque cuantitativo es empleado para recopilar datos y el método analítico de información a efectos de responder interrogantes de investigación que permiten probar las hipótesis previamente establecidas, se apoya en la valoración cuantitativa, así como la cuantificación y uso permanente de la estadística para determinar con precisión estándares de la conducta de una población.

3.1.1. Tipo de Investigación

De acuerdo con el propósito que buscó el estudio, fue del tipo aplicado, en el sentido que la fundamental particularidad de este modelo de estudio es apoyar a la solución de problemas generados por el entorno social en la que surge una necesidad (San Miguel, 2017), en consecuencia, la investigación estará orientada a la solución de problemas relativos a gestión de tesorería y planeación financiera de las entidades públicas del medio.

En ese contexto, la investigación será de nivel correlacional, en el entendido que permitirá el análisis de la relación existente entre variables de investigación como la administración de caja y planeación financiera en las municipalidades provinciales, por ende, se demostró que las variables de estudio se vinculan de modo importante, lo que se evidenció con la descripción de las particularidades de los problemas de estudio. (Vásquez, 2017).

3.1.2. Diseño de investigación

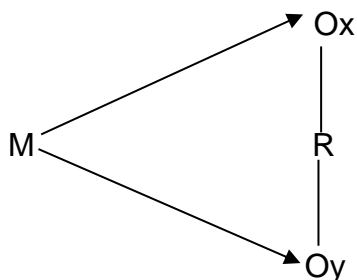
Respecto al diseño, el estudio se ejecutó bajo los efectos del diseño no experimental – transversal, del tal manera las variables son materia para un análisis, los cuales mantendrán sus características naturales, máxime si se considera que los hechos ya ocurrieron, lo que significa que estos no serán manipulados en ninguno de sus elementos, así mismo el acopio de información corresponderá a eventos que ya ocurrieron en el ejercicio 2021; al respecto Cegarra (2019) sostiene que la investigación no experimental se fundamenta en clases, nociones, variables, acontecimientos, colectividades o coyunturas que se concretan sin la intervención directa de los investigadores, lo que implica; sin que el investigador cambie los objetos de estudio.

Nivel

El nivel de investigación será el correlacional, puesto que, solo se buscará medir los grados de vinculación de la variable gestión de tesorería con la planeación financiera; así mismo, se buscará responder a las preguntas que para tal efecto se elaboren.

En ese contexto, Moreno (2018) explica que la investigación de carácter correlacional es un tipo de método que pertenece a la investigación no experimental, mediante el cual los investigadores miden dos o más variables de estudio; así mismo, sostiene que entienda y efectúa evaluaciones de la relación estadística entre las variables de investigación, garantizando la ausencia de la influencia de variables extrañas.

Esquema del estudio:



M = Muestra donde se conllevará la investigación.

Ox = Observación efectuada con respecto a la variable 1.

Oy = Observación efectuada con respecto a la variable 2.

R= Relación de Ox y Oy.

3.2. Variables y operacionalización

Variable

La variable de investigación es una particularidad o condición, extensión o cuantía, que es posible de sufrir cambios o transformaciones, se dice que es materia de evaluación, cálculo, administración y/o supervisión en un proceso de estudio.

En ese orden de ideas, para Sabino (2018) la variable de investigación promueve la diversificación objetiva de un todo en sus partes específicas, lo que permite auscultar y describir las características particulares de los eventos, se utiliza a efectos de explicar los cambios del fenómeno.

Operacionalización de variables

Se dice que la operacionalización es el conjunto de procesos en la cual la variable de estudio se extrae de conocimientos abstractos a términos mucho más concretos, así mismo, tiene como característica fundamental a la observación y medición, en el presente caso en dimensiones, indicadores e ítems de investigación.

En ese sentido, Mar (2020) explica que la operacionalización de variables es el conjunto de acciones debidamente diseñadas bajo el enfoque de métodos secuenciales, para ello se requiere descomponer de manera deductiva las variables que forman parte de los fenómenos que son materia de estudio, ostenta como referencia a los datos extraídos de la población y como punto de llegada los hechos de carácter específicos; lo que significa que estas variables de estudio se pueden fraccionar, si es que son complejas, por ejemplo en dimensiones, o

en áreas, o en aspectos, o en indicadores, o índices, o subíndices, o ítems; en tanto que si se trata de hechos resumidos como los indicadores.

Variable 1= Gestión de tesorería

Definición conceptual

Para Loayza (2020) gestión de tesorería es el conjunto con embarcaciones políticas y técnicas orientadas a la previsión, organización, control de movimiento y saldos ubicados en la tesorería en consecuencia la reducción de los gastos financieros y posterior elevación de los ingresos financieros; con la finalidad de garantizar adecuados procesos de gestión de tesorería se requiere la formulación de lineamientos de la administración de efectivo, de tal forma que se garantice el flujo de ingreso de efectivo; así como políticas de **gestión de liquidez** y de **gestión de pagos**, buscando el equilibrio entre las fuentes de financiamiento y su aplicación.

Definición operacional

La variable gestión de tesorería tiene naturaleza cualitativa y los operacionalizamos en tres dimensiones; siendo esta la administración del efectivo, de la liquidez así como del pago de las obligaciones, y esto conlleva indicadores que permiten perfeccionar las preguntas a través de la escala de valoración, identificando el discernimiento de los servidores de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, con la escala de Likert de valoración de orden. Las réplicas cegadas y el valor para de los ítems fueron: siempre (5), casi siempre (4), a veces (3), casi nunca (2) y nunca (1).

Variable (Y)= Planeación financiera

Definición conceptual

Para (Solano, M., Aguilar, P. & Durán, M., 2018) la planeación financiera es el proceso de formulación de planes financieros integrales, organizados, detallados y personalizado, que garanticen el logro de los objetivos financieros,

procura provisionar las demandas futuras de toda la actividad económica de la entidad, para ello es necesario la estructuración financiera del presupuesto institucional priorizando la optimización de los recursos financieros.

Definición operacional

La variable planeación financiera es de condición cualitativa y lo operacionalizamos en tres dimensiones; siendo estas la estructuración financiera del presupuesto institucional, insumos para la planeación financiera y sistema de presupuesto, y estas conllevan indicadores que permiten desarrollar los ítems, mediante una escala, medición de percepción de los servidores de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, con la escala de Likert de características ordenadas. Las respuestas son cerradas y los valores consignados en los ítems son: siempre (5), casi siempre (4), a veces (3), casi nunca (2) y nunca (1).

3.3. Población, muestra y muestreo

3.3.1. Población

Se dice que la población es conllevada mediante una serie de factores como las personas, historias clínicas, objetos, organismos y otros, que forman parte del problema establecido para la evaluación de este, tiene la particularidad de ser analizada, valorada y ponderada. (Tamayo, 2015).

En ese contexto, la población escogida estuvo compuesta por 36 servidores de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, todos ellos profesionales con amplia experiencia en los temas relativos a las variables de investigación.

• Criterios de inclusión:

- Colaboradores de las áreas de Tesorería, Contabilidad, Recursos humanos, Abastecimiento y Administración.
- Colaboradores en condición estable de trabajo.

- **Criterios de exclusión:**

- Aquellos servidores, aun cuando sean profesionales, que no manejen razonablemente los temas relativos a la investigación
- Colaboradores de áreas diferentes detallados en el criterio de inclusión.
- Colaboradores en periodo vacacional.

3.3.2. Muestra

Para Gómez (2019) la muestra representativa es una muestra de una dimensión congruentemente adecuado que ha sido elegida mediante procedimientos aleatorios o al azar, sus características que se observan en ella pertenecen a la población de la cual se obtuvo.

En ese sentido, ya que la población no fue de gran escala, la muestra fue equivalente a la población, por ende, la muestra del estudio estuvo constituida por 36 servidores de la Municipalidad Provincial de Carhuaz.

3.3.3. Muestreo

Fue no probabilístico, porque los elementos de participación se descarrilan de una probabilidad normal, fuera de sus parámetros característicos (Arispe et al., 2020). Se consideran 18 servidores públicos.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas de recolección de datos

Ya establecido la matriz de operacionalización respecto a las variables, los procedimientos abarcan la recolección de datos y luego obtener los objetivos de esta.

Con finalidad de recoger los datos y desarrollar emplear su ejecución se optó por el método de encuesta mediante la herramienta de la escala (según la herramienta del cuestionario), lo que permitirá recabar información a efectos de ser aplicada a la muestra en su conjunto; lo que es concordante con lo

señalado por Quezada (2017), en el sentido que la encuesta se lleva a cabo a través de la aplicación de cuestionarios sobre la muestra de personas; suministra información básica sobre opiniones, las actitudes y el comportamiento del individuo.

Encuesta

En ese sentido, la técnica a ser empleada para recolectar datos de investigación será la encuesta y estará en concordancia con el problema de investigación formulado.

En ese aspecto, para Torres (2018) la encuesta es una técnica de estudio que permite recopilar información de los individuos o grupos sociales relacionados con los problemas de investigación; así mismo, explica que la encuesta posee una diversidad de finalidades y es posible concretarse de variadas formas según la naturaleza del método seleccionado y la finalidad que se busca lograr.

Instrumentos de recolección de datos

A efectos de una adecuada recopilación de información, el instrumento para el trabajo de campo será el cuestionario, en el entendido que según Sierra (2019) el cuestionario es una herramienta de investigación constituido por una serie de preguntas o cualquier otra forma de instrucciones con la finalidad de recopilar información del encuestado; es una combinación de interrogantes cerradas y/o abiertas; son empleados propósitos de la investigación cualitativa y cuantitativa.

Escala para medir las actitudes

Así mismo, a efectos de recolectar datos se empleará el Escalamiento de Likert en base a individuos que aglomeran aspectos de la unidad de análisis, los cuales serán presentados a través de una agrupación de afirmaciones para la medición de actitudes y el grado de conformidad de las personas respecto a la problemática de la Municipalidad Provincial de Carhuaz

En ese contexto, se tiene lo señalado por Levane (2020), quien precisa que la medición es una serie de procesos inherentes y consustancial a toda línea, independientemente de carácter cualitativa y/o cuantitativa. Permite medir especialmente las variables y ello requiere tomar en cuenta tres factores fundamentales, siendo estas el instrumento de medición por condición escalas y sistemas que posicionan la validez, consistencia y confiabilidad de los datos incluidos.

Tomando en cuenta lo señalado en los párrafos precedentes, en seguida, se proponen los datos referidos al instrumento de recolección de datos.

Tabla 1*Ficha técnica del instrumento de la variable 1*

FICHA TÉCNICA	
Variable 1: Gestión de Tesorería	
Técnica	Encuesta
Instrumento	Escala para medir las actitudes
Nombre	Escala para medir la Gestión de Tesorería y Planeación Financiera
Autor	Lizett Lucely Ramírez Hinostróza
Año	2022
Extensión	Está conformada por 9 preguntas
Significación	La escala se conformó con cuatro dimensiones que evalúan las diversas manifestaciones de los colaboradores de la Municipalidad Provincial de Carhuaz. La dimensión (I) está conformada por tres indicadores de tres ítems en total, la dimensión (II) está conformada por tres indicadores de tres ítems en total, y la dimensión (III) está conformada por tres indicadores de tres ítems en total.
Puntuación	Las réplicas que los servidores entregaron ante cada pregunta fueron las siguientes: nunca (1), casi nunca (2), a veces (3), casi siempre (4) y siempre (5).
Duración	30 minutos
Aplicación	Toda la muestra: 36 servidores de la Municipalidad Provincial de Carhuaz.
Administración	En un solo acto.

Tabla 2*Ficha técnica del instrumento de la variable 2.*

FICHA TÉCNICA	
Variable 2: Planeación Financiera	
Técnica	Encuesta
Instrumento	Escala para medir las actitudes
Nombre	Escala para medir la planeación financiera
Autor	Lizett Lucely Ramírez Hinostraza
Año	2022
Extensión	Está conformado por 9 preguntas
Significación	La escala se conforma por cuatro dimensiones que evalúan las diversas manifestaciones de los servidores de la Municipalidad Provincial de Carhuaz. La dimensión (I) está conformada por tres indicadores de tres ítems en total, la dimensión (II) está conformada por tres indicadores de tres ítems en total, y la dimensión (III) está conformada por tres indicadores de tres ítems en total.
Puntuación	Las réplicas que los servidores pueden indicar para las preguntas fueron las siguientes: nunca (1), casi nunca (2), a veces (3), casi siempre (4) y siempre (5).
Duración	30'
Aplicación	Toda la muestra: 36 servidores de la Municipalidad Provincial de Carhuaz.
Administración	Una sola vez

Validez

Parar Hayes (2018), toda investigación debe garantizar altos grados de validez si y solo si al ver, valorar o evaluar una determinada situación, se ve, valora o evalúa esa situación, y no otra.

En ese aspecto, la validez se entiende como el proceso de respuesta a las preguntas respecto a las preposiciones que da origen mediante el instrumento y su posterior planteamiento de afirmaciones, esto permite la búsqueda de aspectos débiles los cuales pueden ser mejoradas, sin ser puestas a una dificultad mayor frente a la unidad de análisis, Es ese contexto, la validación será constatada por profesionales expertos en el tema, dos contadores conocedores del tema y asesor metodológico.

Tabla 3: *Juicio de expertos*

Expertos	Opinión
Dra. Edith Silva Rubio	Aplicable – 97%
Dr. Roberth Frías Guevara	Aplicable – 90%
Mgtr. Marcelo Dante Gonzales Matos	Aplicable – 80%

Nota: Elaboración propia

Confiabilidad

Para efectuar el análisis de confiabilidad respecto al cuestionario, se utilizará el Software SPSS Versión 28.0.1.1 (14), el mismo que proyectará una evaluación consistente de los ítems a cada escala, esto cercioraría la pureza de validez del instrumento.

En ese sentido, para Bernal (2018), la confiabilidad está vinculada con la precisión en el proceso de medición, en la que los coeficientes de confiabilidad suministran una conjetura en que una medida es consistente, estable y reproducible

en el tiempo, alcanzando con ello, una mayor objetividad y rigurosidad; dicho de otra manera, la confiabilidad radica en que repetidas aplicaciones de un instrumento, llevadas a cabo por diversos observadores en momentos de tiempo diferentes, generen resultados similares con el menor error posible.

Tabla 4

Puntaje del Alfa de Cronbach.

Coeficiente de Confiabilidad	
Rangos (Valores)	Magnitud / Interpretación
0.01 – 0.20	Muy baja confiabilidad
0.21 – 0.40	Baja confiabilidad
0.41 – 0.60	Media o Moderada confiabilidad
0.61 – 0.80	Alta confiabilidad
0.81 – 1.00	Muy alta confiabilidad

Nota: Tomado de Ruiz Bolívar (2002).

En concordancia con el puntaje de la tabla 3, los coeficientes establecidos para una adecuada validación se tienen que acercar al uno, el cual indica más confiabilidad.

Tabla 5

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	18	100.0
	Excluido ^a	0	.0
	Total	18	100.0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento

Tabla 6

Estadística de fiabilidad: Alfa de Cronbach de la variable Gestión de Tesorería y Planeación Financiera.

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
.822	18

Nota: Software SPSS versión 28.0.1.1 (14)

Según la tabla 3, lo conceptos de fiabilidad de las variables Gestión de Tesorería y Planeación Financiera, indica un resultado de .822 el cual es de alta fiabilidad.

Prueba Piloto

Para Ordoñez (2020) la prueba piloto permite la verificación de los sujetos entorno a la comprensión de los instrumentos o ítems usados son entendibles y necesarias; así mismo garantiza la posibilidad de tener un tino y flexible lenguaje, además de la literatura y redacción.

La prueba piloto será aplicada a 18 servidores de la Municipalidad Provincial de Carhuaz el cual se comprobará acerca del instrumento si es digerible por los participantes o no. Los actores participes serán excluidos de la muestra.

En ese contexto, al suministrar el instrumento como muestra pequeña lo cual abarca 18 personas. Se logro la determinación de escasas debilidades al momento de su aplicación, evidenciándose el uso de términos técnicos que no fueron entendidos a su plenitud, además plantearon sus inquietudes con algunos específicos que vienen aquejando la gestión de tesorería, así mismo, algunos servidores se negaron a colaborar por la extensión de preguntas planteadas.

3.5. Procedimiento

Con la fin sustancial de lograr las metas y objetivos de la investigación, en la ejecución del estudio se optó por la aplicación del cuestionario a dieciocho servidores profesionales de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, quienes tiene el dominio pleno de las normas y teorías relacionadas a gestión de tesorería y la planeación financiera, tendrá un total de dieciocho preguntas relacionadas con los indicadores de las dimensiones y objetivos del estudio, para ello se tomará en cuenta la siguiente escala valorativa:

Tabla 7

Escala valorativa por alternativas de respuesta

Descripción	Valor nominal
Nunca	1
Casi nunca	2
A veces	3
Casi siempre	4
Siempre	5

3.6. Método de análisis de datos

Con la finalidad de determinación de la prueba de hipótesis a nivel general y específicas y en función de las características de las variables, dimensiones e indicadores, también se empleó el ensayo o prueba del Rho de Spearman con el objeto de establecer vinculación de la gestión de tesorería con la planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz.

Los resultados serán analizados con el método de análisis inductivo, los resultados mostrados se presentarán mediante tablas y figuras estadísticas.

3.7. Aspectos éticos

Durante el desarrollo del trabajo se garantizó el respeto de las directivas de investigación emanadas por la por la Universidad César Vallejo; así mismo, para la redacción del informe de tesis se aplicarán las directrices establecidas en las diversas normas de redacción y referenciación, así como los lineamientos, normas que son establecidas por la American Psychological Association (APA) séptima edición.⁷

IV. RESULTADOS

4.1. Descripción de los Resultados

Los resultados permitieron recabar información basada en interrogante general del estudio: ¿Cómo se relaciona la gestión de tesorería y la planeación financiera en la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021?, como mecanismo de validación se usó los resultados del alfa de Cronbach la cual abarco a la muestra de estudio de 36 trabajadores de la municipalidad mencionada; consecutivamente se constata las variables y si tienes consistencia por ende son representativas y los ítems son significativos. El software arroja estos resultados:

Tabla 8

Estadística de fiabilidad de la muestra

<i>Estadísticas de fiabilidad</i>	
<i>Alfa de Cronbach</i>	<i>N de elementos</i>
.802	18

Nota. SPSS Versión 28.

Interpretación: La Tabla 8 muestra resultados sobre la relación de las dos variables estudiadas, el coeficiente de confiabilidad de las 18 preguntas del cuestionario es 0.802. Consigna una alta confiabilidad, En consecuencia, las dimensiones ilustradas son: i) Gestión de ingresos públicos, ii) Gestión de liquidez, iii) Gestión de pagos, iv) Estructuración financiera del presupuesto institucional, v) Insumos para la planeación financiera y vi) Sistema de presupuesto.

Tabla 9

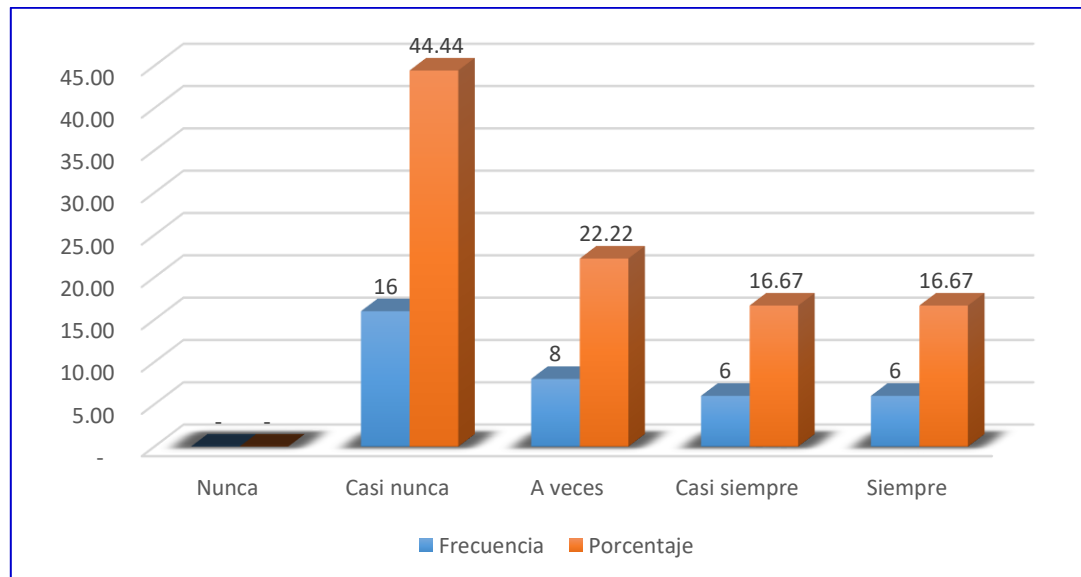
¿Considera usted que se han implementado políticas para el análisis de flujos de ingresos que permitan la identificar las fuentes de financiamiento a fin de organizar su uso de acuerdo a ley?

Escala de medición	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	-	-	-	-
Casi nunca	16	44.44	44.44	44.44
A veces	8	22.22	22.22	66.67
Casi siempre	6	16.67	16.67	83.33
Siempre	6	16.67	16.67	100.00
Total	36	100.00	100.00	

Fuente: Software SPSS Versión 28.

Figura 1

¿Considera usted que se han implementado políticas para el análisis de flujos de ingresos que permitan identificar las fuentes de financiamiento a fin de organizar su uso de acuerdo a ley?



Interpretación: Digiriendo la Tabla 9 y Figura 1, se obtuvo que de 36 encuestados de la municipalidad provincial de Carhuaz, 44.4% (16 personas) responden que casi nunca, así mismo, 22.8% (8 personas) responden que a veces, también, 16.67% (16 personas) responde que siempre, no se registraron

sujetos que respondan nunca. En consecuencia, la conclusión el 44.4% de los evaluados responden que casi nunca se ha han implementado políticas para el análisis de flujos de ingresos que permitan identificar las fuentes de financiamiento a fin de organizar su uso de acuerdo a ley, a fin de tener resultados eficaces en la gestión de tesorería, existiendo un 33.34% del personal que sostienen que siempre o conlleva proclives en el ítem propuesto.

Tabla 10

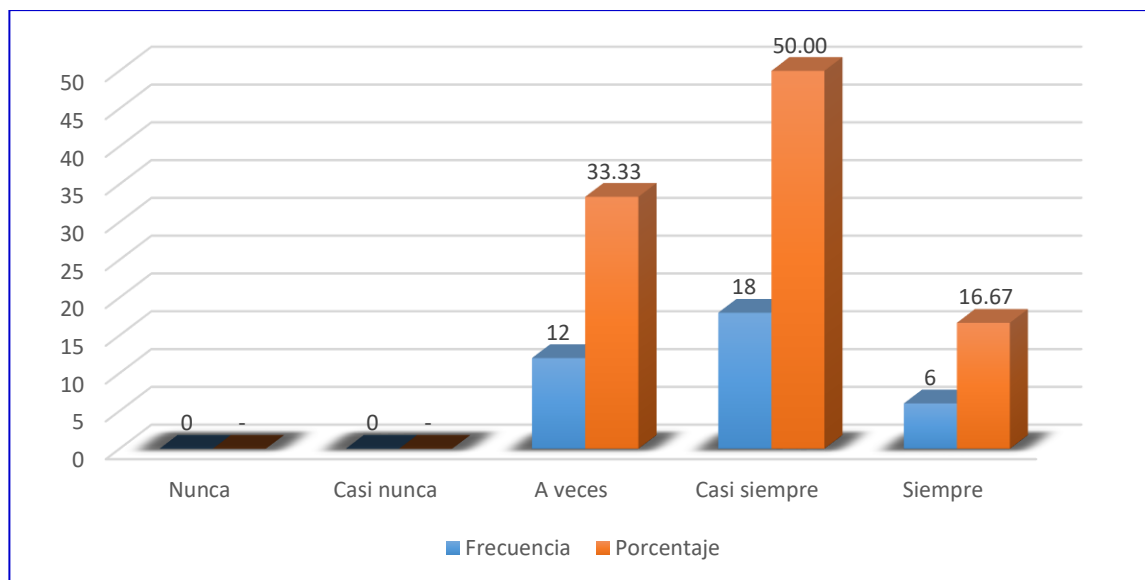
¿Cree usted si el enfoque del presupuesto gerencial es implementado para maximizar el rendimiento de la hacienda pública de la entidad?

Escala de medición	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	-	-	-	-
Casi nunca	-	-	-	-
A veces	12	33.33	33.33	33.33
Casi siempre	18	50.00	50.00	83.33
Siempre	6	16.67	16.67	100.00
Total	36	100.00	100.00	

Nota. Software SPSS Versión 28.

Figura 2

¿Cree usted si el enfoque del presupuesto gerencial es implementado para maximizar el rendimiento de la hacienda pública de la entidad?



Interpretación: Digiriendo la Tabla 10 y Figura 2, se obtuvo que de un 36 evaluados de la municipalidad provincial de Carhuaz respecto a las variables planeación financiera y dimensión estructura financiera del presupuesto institucional, 50.00% (18 personas) responden que casi siempre, así mismo, 33.33% (12 personas) responden que a veces, además, 16.67% (6 personas) responden que siempre, 0% (0 personas) que nunca y otros porcentaje igual responde que casi nunca. En consecuencia, los frutos recogidos son que el 56.67% de trabajadores de la municipalidad provincial Carhuaz sostienen acerca sobre enfoque del presupuesto gerencial es casi siempre implementado para maximizar el rendimiento de la hacienda pública de la entidad.

Tabla 11

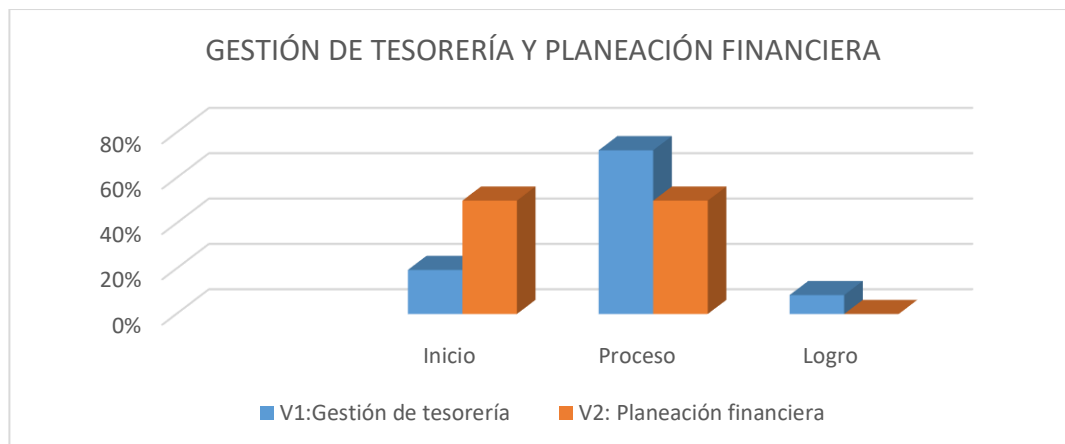
(V1) Gestión de Tesorería y (V2) Planeación Financiera

Niveles/escala	Gestión de tesorería		Planeación financiera	
	fi	hi	fi	hi
Inicio	7	19%	18	50%
Proceso	26	72%	18	50%
Logrado	3	8%	0	0%
Total	36	100%	36	100%

Nota. Software SPSS Versión 28.

Figura 3

Gestión de Tesorería y Planeación Financiera



Interpretación: De la Tabla 11 y Figura 3, se obtuvo que de un 36 evaluados de la municipalidad provincial de Carhuaz respecto a la gestión de tesorería se establece en un nivel inicio de 19% (7 individuos) y ubicados en nivel proceso 72% (26 individuos), también, en la planeación financiera un 50% (18 individuos) son ubicados en un nivel inicio y el otro 50% (18 individuos) ubicados en nivel proceso, en consecuencia tenemos gestión de tesorería en 91%(33 individuos) todavía no han logrado su desarrollo, seguidamente, el 8%(3 individuos) evidencian el logro respecto a la gestión tesorería; por ultimo no se encontró participación que consideran logro en desarrollo de la planeación financiera. La conclusión consigna en mejoramiento los proceso de gestión de tesorería de la municipalidad provincial de Carhuaz para tener una mejor planeación financiera, de tal forma que se implementen procesos eficientes de gestión de ingresos públicos, gestión de la liquidez y la correspondiente gestión de pagos para lograr una mejor estructuración financiera del presupuesto institucional, identificar los insumos para la planeación financiera y ejecutar proceso adecuados del sistema de presupuesto de la entidad.

Tabla 12

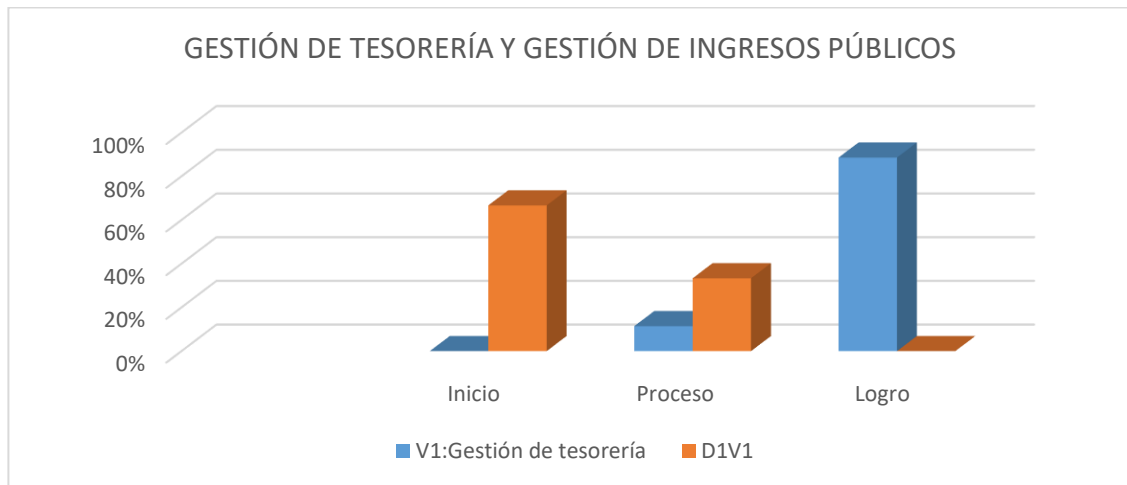
(V1) Gestión de Tesorería y (D1) Gestión de ingresos públicos

Niveles	Gestión de Tesorería		Gestión de ingresos públicos	
	fi	hi%	fi	hi%
Inicio	0	0%	24	67%
Proceso	4	11%	12	33%
Logrado	31	89%	0	0%
Total	36	100%	36	100%

Nota. Software SPSS Versión 28.

Figura 4

Gestión de Tesorería y (D1) Gestión de ingresos públicos



Interpretación: Según la tabla 12 y la figura 4, se tiene que de 36 encuestados de la municipalidad provincial de Carhuaz, la Gestión de Tesorería se encuentra en un nivel inicio de 0% (0 individuos) y en un nivel proceso el 11% (4 individuos) además, en la dimensión de gestión de ingresos públicos un 67% (24 sujetos) se sitúa en una escala de inicio y el 33% (12 individuos) sostuvo que están en un nivel de proceso, en consecuencia, la gestión de tesorería en un 11% (4 individuos) sostienen que aún no han logrado un adecuado desarrollo y en la dimensión gestión de ingresos públicos en un 100% (36 sujetos) explican que no lo ha logrado su desarrollo; por ende, el 89% (31 sujetos) de los encuestados de la municipalidad provincial de Carhuaz evidencian que si se ha logrado el desarrollo de la gestión de tesorería; así mismo, el 0% (0 individuos) de los encuestados, consideran que han logrado un desarrollo en la gestión de ingresos públicos, por consiguiente, se determinó que es necesario aprovechar la ventajas de la gestión de tesorería implementadas por la municipalidad provincial de Carhuaz especialmente en lo relativo a la gestión de ingresos públicos, gestión de liquidez y gestión de pagos, asimismo, implementar lineamientos que promuevan el análisis del flujo de ingresos, actualizar las directrices para la expresión monetaria de los valores recibidos y mejorar la gestión de los ingresos corrientes.

Tabla 13

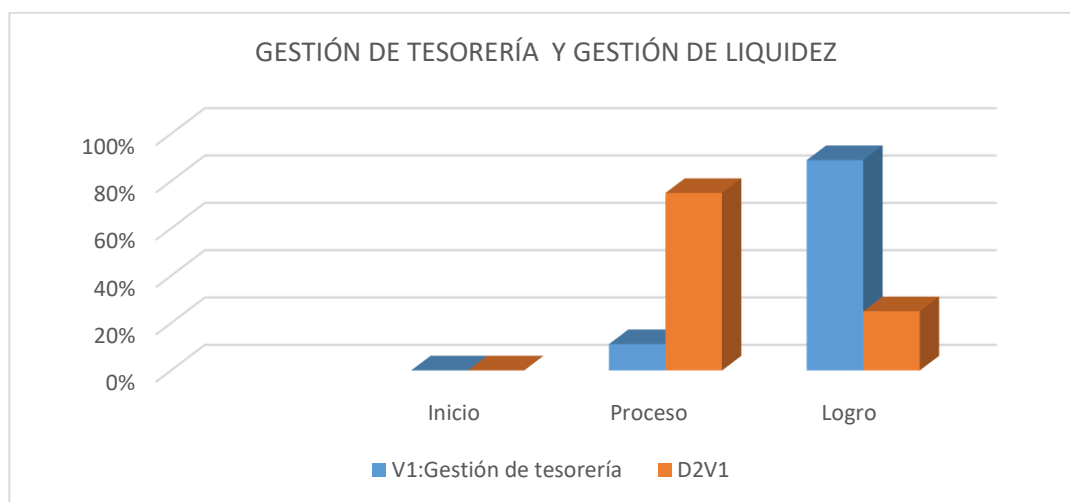
Gestión de Tesorería y Gestión de Liquidez

Niveles	Gestión de Tesorería		Gestión de Liquidez	
	fi	hi%	fi	hi%
Inicio	0	0%	0	0%
Proceso	4	11%	27	75%
Logrado	32	89%	9	25%
Total	36	100%	36	100%

Nota. Software SPSS Versión 28.

Figura 5

Gestión de Tesorería y Gestión de Liquidez



Interpretación: Según la tabla 13 y figura 5, se determina que de 36 encuestados de la municipalidad provincial de Carhuaz, la gestión de tesorería está en un nivel inicio de 0% (0 individuos) y en un nivel proceso el 11% (4 individuos), además, en la dimensión gestión de liquidez de la variable planeación financiera un 0% (0 individuos) está en un nivel inicio y 75% (27 individuos) están en un nivel de proceso, por ende, la gestión de tesorería en un 11% (4 individuos) aún no se ha logrado el pleno desarrollo y la dimensión gestión de liquidez en un 75% (27 individuos) no lo ha logrado; por tanto, el 89% (32 individuos) de los encuestados del municipio provincial de Carhuaz sostienen que si se ha logrado la gestión de tesorería, de igual manera, el 25% (9 individuos) de los encuestados consideran

que han logrado el desarrollo de la gestión de liquidez; por tanto, se determinó que es necesario aprovechar los lineamientos de la gestión de tesorería implementada por la municipalidad provincial de Carhuaz para mejorar la liquidez a través de la aplicación óptima de las políticas de liquidez general, políticas de liquidez ácida y políticas de liquidez superácida.

Tabla 14

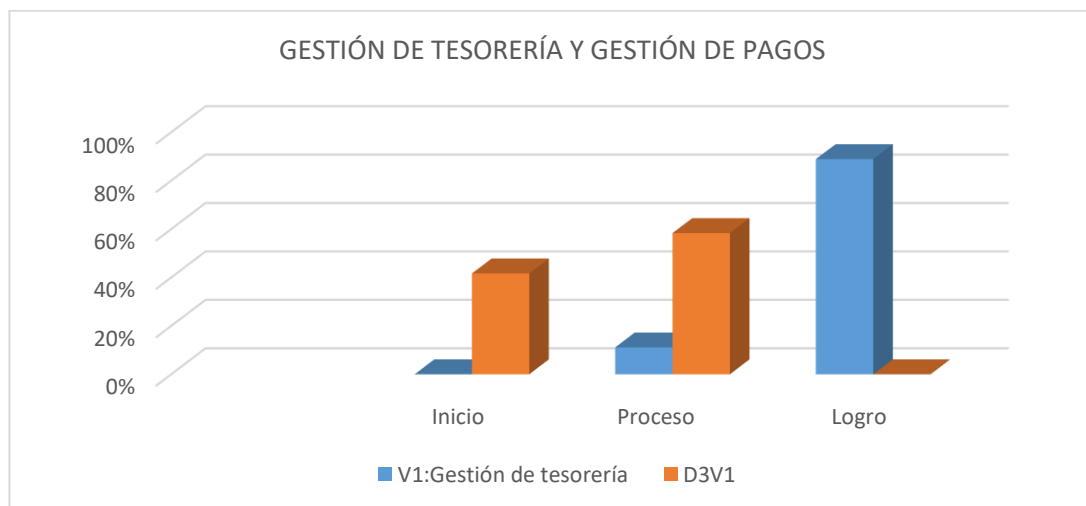
Gestión de Tesorería y Gestión de Pagos

Niveles	Gestión de Tesorería		Gestión de Pagos	
	fi	hi%	fi	hi%
Inicio	0	0%	15	42%
Proceso	4	11%	21	58%
Logrado	32	89%	0	0%
Total	36	100%	36	100%

Nota. Software SPSS Versión 28.

Figura 6

Gestión de Tesorería y Gestión de Pagos



Interpretación: Según la tabla 14 y figura 6, se examina que de 36 encuestados de la municipalidad provincial de Carhuaz, la gestión de tesorería se encuentra en un nivel inicio de 0% (0 sujetos) y en proceso el 11% (4 sujetos) además, en la dimensión gestión de pagos un 42% (15 sujetos) está en un nivel de inicio y

58% (21 sujetos) se encuentra en un nivel de proceso, por consiguiente, la gestión de tesorería en un 11% (4 sujetos) aún no han logrado su pleno desarrollo y la dimensión gestión de pagos en un 100% (36 sujetos) no lo ha logrado; en ese sentido, el 89% (32 sujetos) de los encuestados de la municipalidad provincial de Carhuaz evidencian que si se ha logrado la gestión de tesorería, así mismo, el 0% (0 sujetos) de los encuestados consideran que han logrado el desarrollo de la gestión de pagos, en consecuencia, en consecuencia, se concluyó, que se debe aprovechar las políticas de gestión de tesorería implementadas por la municipalidad provincial de Carhuaz a efectos de tener una mejor gestión de pagos, lo que implica desarrollar lineamientos de cuentas por pagar, automatización de los procesos de cobranza, directivas que garanticen el rastreo de las fechas de vencimiento de las cuentas por pagar y promueven el análisis de obligaciones de pago para su respectiva provisión.

4.2. Nivel inferencial

La contrastación de hipótesis se llevó a cabo por medio de pruebas estadísticas inferenciales a efectos de establecer y disenter la confiabilidad de correlación de las variables y de las dimensiones, considerando la hipótesis general y específicas, en consecuencia, se llevó a cabo la prueba de normalidad con la finalidad de establecer la técnica estadística empleada.

Prueba de normalidad:

- a) El nivel de significancia límite es 5% o 0,05;
- b) Si $p > 0,05$ = Distribución normal y usar Pearson
- c) Si $p < 0,05$ = distribución no paramétrica. Rho Spearman

Tabla 15*Prueba de Normalidad*

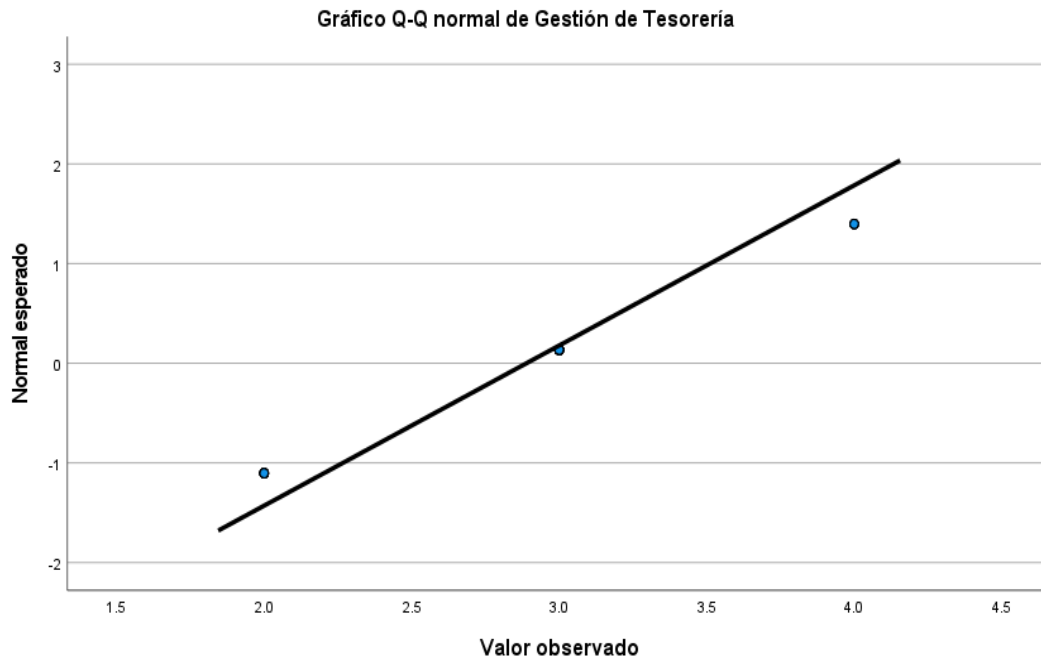
	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Variable 1: Gestión de Tesorería	0.321	36	0.000
Variable 2: Planeamiento financiero	0.312	36	0.000

Nota. SPSS Versión 28.

Interpretación: Según la Tabla 15, para la prueba de la normalidad para las variables: Gestión de Tesorería y Planeamiento Financiero, se procesaron los datos recabados de las citas variables, cuyo resultado evidencia un grado de libertad de 36 que es < a 50, por ende, se utilizó el estadístico de Shapiro-Wilk, por tanto, el valor de significancia es de 0.000 y $0.000 < 0.05$, en consecuencia, la hipótesis se contrastó con una distribución de carácter no paramétrica. En consecuencia, se empleó el coeficiente de correlación Rho de Spearman para establecer la prueba de la hipótesis y determinar si las dos variables poseen vinculación o no, en ese sentido, para Hernández, Fernández y Baptista (2010) consideran que “el Coeficiente Rho de Spearman es una medida de correlación para variables en un nivel de medición ordinal; las unidades de la muestra pueden ordenarse por rangos” (p.322).

Figura 7

Q-Q normal de gestión de tesorería



Interpretación: Según la Tabla 18, para la prueba de normalidad para las variables: Gestión de Tesorería y Planeamiento Financiero, se procesaron los datos recabados de las variables en mención, cuyo resultado evidencia que el grado de libertad para una muestra es 36, el mismo que es < 50 , por lo tanto, se utilizó el estadístico de Shapiro-Wilk, en consecuencia, el valor de significancia es de 0.000 y $0.000 < 0.05$, por ende, la hipótesis se trabajó con una distribución de carácter no paramétrica. Por ende, se utilizó el coeficiente de correlación Rho de Spearman para establecer la prueba de hipótesis y verificar si las dos variables de estudio poseen vinculación o no; en ese sentido, Hernández, Fernández y Baptista (2010) consideran que “el Coeficiente Rho de Spearman es una medida de correlación para variables en un nivel de medición ordinal; los individuos o unidades de la muestra pueden ordenarse por rangos” (p.322).

Tabla 16*Coeficiente de Rho Spearman*

Valor de Rho de Spearman	Significado
-1	Correlación negativa grande y perfecta
- 0.9 a - 0.99	Correlación negativa muy alta
- 0.7 a - 0.89	Correlación negativa alta
- 0.4 a - 0.69	Correlación negativa moderada
- 0.2 a - 0.39	Correlación negativa baja
- 0.01 a - 0.19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0.01 a 0.19	Correlación positiva muy baja
0.2 a 0.39	Correlación positiva baja
0.4 a 0.69	Correlación positiva moderada
0.7 a 0.89	Correlación positiva alta
0.9 a 0.99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande y perfecta

Nota. Coeficiente de Rho Spearman

Prueba de Hipótesis General:

H₀: No existe una relación directa de la gestión de tesorería con la planeación financiera en la municipalidad provincial de Carhuaz, 2021.

H₁: Existe una relación directa de la gestión de tesorería con la planeación financiera en la municipalidad provincial de Carhuaz, 2021.

A efectos de establecer la contrastación de la hipótesis a un nivel de significancia (Sig.), $\alpha < 0,05$; se empleó el software estadístico (SPSS) para calcular la correlación de Rho de Spearman:

Tabla 17

Grado de correlación y nivel de significancia entre la Variable 1: Gestión de Tesorería y la Variable 2: Planeamiento Financiero

Correlaciones				
			Gestión de Tesorería	Planeación Financiera
Rho de Spearman	Gestión de Tesorería	Coefficiente de correlación	1.000	.734**
		Sig. (bilateral)	.	<.001
		N	36	36
	Planeación Financiera	Coefficiente de correlación	.734**	1.000
		Sig. (bilateral)	<.001	.
		N	36	36

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Software SPSS Versión 28.

Contrastación

Toda vez que el nivel de importancia es de $p = 0.001$, lo que es menor a 0,05. Lo que permitió establecer y/o definir elementos de juicio para proceder con la de la validación hipotética, siendo estos los siguientes: se acepta la hipótesis alterna H_1 y se rechaza la hipótesis nula H_0 , si es sucede lo opuesto, o sea que la importancia/significancia sea superior a 0,05 significa que se rechaza la hipótesis alterna H_1 y se acepta la hipótesis nula H_0 .

Interpretación

De la Tabla 17, se advierte un valor de $p = 0,001$, siendo éste menor a 0,05, lo que permitió rechazar la hipótesis nula (H_0) y se procedió aceptar la hipótesis alterna (H_1), demostrándose de esta forma una vinculación importante de la gestión de tesorería con el Planeamiento Financiero de la municipalidad provincial de Carhuaz, 2021. Así mismo, de la evaluación de la correlación de Spearman se tiene un resultado de $Rho = 0,734$, demostrándose que la vinculación entre la variable "Gestión de Tesorería" y la variable "Planeamiento Financiero" de la municipalidad provincial de Carhuaz, 2021, es positiva y alta.

Por tanto, se corrobora que existe relación de carácter positiva y alta entre las variables de investigación.

Prueba de Hipótesis Específico 1:

H₀: No existe la relación directa de la gestión de tesorería con la Estructuración financiera del presupuesto institucional de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021.

H₁: Existe la relación directa de la gestión de tesorería con la estructuración financiera del presupuesto institucional de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021.

Tabla 18

Grado de correlación y nivel de significancia entre la Variable 1: Gestión de Tesorería y la Dimensión 1: Estructuración financiera del presupuesto institucional

Correlaciones				
			Gestión de Tesorería	Estructuración financiera del presupuesto institucional
Rho de Spearman	Gestión de Tesorería	Coeficiente de correlación	1.000	.580**
		Sig. (bilateral)	.	<.001
		N	36	36
	Estructuración financiera del presupuesto institucional	Coeficiente de correlación	.580**	1.000
		Sig. (bilateral)	<.001	.
		N	36	36

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Software SPSS Versión 28.

Conclusión: De acuerdo a la tabla 18, el grado de correlación de las variables determinadas entre la gestión de tesorería y la dimensión estructuración financiera del presupuesto institucional de la variable gestión planeamiento financiero, según el Rho de Spearman es de 0,580, evidenciándose una correlación de carácter positiva y moderado, por ende, el grado de significancia es de una $p = 0,001$ lo que $< a 0,05$; entonces se rechazó la hipótesis nula (H_0)

y se aceptó la hipótesis alterna (H_1), por ende, se determina que la gestión de tesorería se relaciona de manera significativa con la estructuración financiera del presupuesto institucional, 2021.

Prueba de Hipótesis Específico 2:

H₀: No existe relación directa de la gestión de tesorería con los insumos para la planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021.

H₁: Existe relación directa de la gestión de tesorería con los insumos para la planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021.

Tabla 19

Grado de correlación y nivel de significancia entre la Variable 1: Gestión de Tesorería y la Dimensión 2: Insumos para la planeación financiera

Correlaciones				
		Gestión de Tesorería		Insumos para la planeación financiera
Rho de Spearman	Gestión de Tesorería	Coefficiente de correlación	1.000	.668**
		Sig. (bilateral)	.	<.001
		N	36	36
	Insumos para la planeación financiera	Coefficiente de correlación	.668**	1.000
		Sig. (bilateral)	<.001	.
		N	36	36

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Software SPSS Versión 28.

Conclusión: En la tabla 19, el nivel de correlación de las variables establecidas entre la gestión de tesorería y la dimensión insumos para la planeación financiera de la variable planeamiento financiero, según Rho de Spearman es de 0,668 y cuyo efecto advierte una correlación de carácter positiva moderada, con un nivel de significancia de $p = 0,001 < 0,05$; en consecuencia, se objetó la hipótesis nula (H_0) y se admitió la hipótesis alterna (H_1), determinándose que la gestión de tesorería se vincula de forma significativa en los insumos para la planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021.

Prueba de Hipótesis Específico 3:

H₀: No existe relación directa de la gestión de tesorería con el sistema de presupuesto de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021.

H₁: Existe relación directa de la gestión de tesorería con el sistema de presupuesto de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021.

Tabla 20

Grado de correlación y nivel de significancia entre la Variable 1: Gestión de tesorería y la Dimensión 3: Sistema de presupuesto

Correlaciones				
			Gestión de Tesorería	Sistema de presupuesto
Rho de Spearman	Gestión de Tesorería	Coefficiente de correlación	1.000	.574**
		Sig. (bilateral)	.	<.001
		N	36	36
	Sistema de presupuesto	Coefficiente de correlación	.574**	1.000
		Sig. (bilateral)	<.001	.
		N	36	36

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Software SPSS Versión 28.

Conclusión: Según la tabla 20, el nivel de vinculación entre la variable gestión de tesorería y la dimensión sistema de presupuesto de la variable planeamiento financiero, según Rho de Spearman es de 0,574 cuyo resultado corrobora una correlación de carácter positiva moderada, así mismo el grado de significancia revela una $p = 0,001$, siendo éste $< 0,05$; por tanto, se refutó la hipótesis nula (H_0) y se admitió la hipótesis alterna (H_1), concluyendo que la gestión de tesorería se relaciona de manera importante con el sistema de presupuesto de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021.

V. DISCUSION

Luego de exhibir y evaluar los resultados descriptivos e inferenciales se pasa a estructurar la fase de discusión con estudios previos y las teorías desarrolladas en el capítulo II de la presente tesis, referida a la Gestión de tesorería y la planeación financiera en la Municipalidad Provincial de Carhuaz - 2021, considerando las dimensiones, los objetivos e hipótesis del trabajo de investigación.

Respecto a la hipótesis general: Existe una relación directa de la gestión de tesorería con la planeación financiera en la municipalidad provincial de Carhuaz, 2021, de conformidad con los resultados conseguidos a través de la técnica de correlación Rho de Spearman se advierte una correlación de carácter positiva moderada de 73% (0,734) y una significación bilateral de 0,001 entre la variable gestión de tesorería y planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz - 2021.

Interpretación comparativa:

Por lo señalado, existe concordancia con los resultados de Taricuarina (2021) - “El sistema de tesorería en los procesos de gestión de la Red de Salud N° 04 Aguaytia – San Alejandro, 2019”, quien menciona que existe vinculación entre el sistema de tesorería y las acciones de administración. Por su parte Sicha (2017) en su investigación “Gestión de tesorería y planeación financiera en el área de finanzas de una empresa comercializadora de productos eléctricos en el distrito de la victoria -Lima 2017” establece que hay vinculación entre las variables de estudio, toda vez que en la administración de tesorería se desarrollan procesos de flujo de efectivo, a través del cual se observa las carteras de cuentas por cobrar y pagar. De modo similar, Bonifacio, Z. & Quispe, C. (2021) mencionan que la variable administración de ingresos incide positivamente en la variable gestión financiera, evidenciándose que el adecuado manejo y aplicación de las directivas señaladas en el Decreto Legislativo N° 1441 contribuirá con la mejora de los procesos de gestión financiera. De igual manera, los resultados del presente estudio armonizan con las teorías planteadas por Spring (2021) refiriendo que la gestión de tesorería tiene seis funciones principales, siendo estos el pronóstico, la planificación, la coordinación, la acción de mandar y control, y la práctica de normas que delinear la manera que directivos deben planificar e

interrelacionarse con los grupos, los lineamientos no deben ser inflexibles, al contrario deber estar a disposición de los directivos para determinar la estrategias del cómo aplicarlos para administrarlos de manera efectiva, toda vez que estos lineamientos representan la disciplina, la división del trabajo, la autoridad, la responsabilidad, la equidad, la cadena de valor, la remuneración, la unidad de dirección y mando, sujetos al interés de los individuos y a los generales. Así mismo, Loayza (2020) explica que la gestión de tesorería es la serie de políticas y técnicas destinadas a la previsión, organización y supervisión de las tendencias y de los saldos del sistema de tesorería para minimizar los gastos de carácter financiero e incrementar lo que más se pueda los flujos de ingresos de efectivo, a fin de garantizar adecuados procesos de gestión de tesorería se requiere la implementación de políticas de gestión de ingresos, de tal forma que se garantice el flujo de ingreso de efectivo; así como políticas de gestión de liquidez y de gestión de pagos, buscando el equilibrio entre las fuentes de financiamiento y su aplicación. En ese sentido se advierte que existe una relación del 73% entre la gestión de tesorería y la planeación financiera; así como, los resultados evidencian que en un 27% no se relacionan las variables de investigación.

Respecto a la hipótesis específica 1: Existe la relación directa de la gestión de tesorería con la estructuración financiera del presupuesto institucional de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021; de conformidad a los resultados de la contrastación de la hipótesis se aprecia una vinculación de la gestión de tesorería con la estructuración financiera del presupuesto institucional equivalente a una correlación de carácter positivo moderada de 58% (Rho de Spearman = 0,580), también se advierte una significación bilateral de 0,001; con la información planteada, se afirma que existe vinculación de tipo positivo moderado y significativo con relación a la gestión de tesorería y la estructuración financiera del presupuesto institucional. En concordancia con estos resultados, Hilario, Y. & Flores, A. (2021) afirman que la calidad de la gestión financiera muestra características de una excelente gestión, revelando que la evaluación financiera, la planificación financiera, la ejecución presupuestal y el control financiero viene ser instrumentos relativamente bien utilizadas. Por su parte, Bonifacio, Z. & Quispe, C. (2021) en su trabajo de investigación, sostienen que la gestión de liquidez incide en la gestión financiera, lo que implica que la adecuada administración

de los IDR ayuda a mejorar la financiera de la entidad. Al igual que, Montaña (2020) en su artículo de investigación refiere que es imperante reflexionar respecto a la importancia de la administración de tesorería, toda vez que, a través de éstas, se deben tomar las mejores decisiones con relación al flujo de efectivo, a efectos de poseer un óptimo proceso de liquidez. En ese sentido, la teoría de Ramírez (2021) explica que la estructuración financiera del presupuesto institucional pertenece a la administración financiera del estado, está constituido por una serie de entidades, directivas, políticas y manuales de procedimientos que regulan el presupuesto gerencial, para tal efecto se requiere de procesos de descentralización, simplificación, responsabilidad, auditoría y la rendición de las cuentas para analizar la efectividad sobre el uso de los recursos del estado. En ese contexto se advierte que existe una vinculación del 58% entre la gestión de tesorería y la estructuración financiera del presupuesto institucional; así como también, los resultados evidencian que en un 42% no se vincula la gestión de tesorería con la estructuración financiera del presupuesto institucional.

Así mismo, en la hipótesis específica dos: Existe relación directa de la gestión de tesorería con los insumos para la planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021. De conformidad con los resultados, se halló una correlación positiva moderada entre la gestión de tesorería y el sistema de presupuesto, tal como lo corrobora el coeficiente de Rho de Spearman con un resultado de 57% (0,574) y una significancia bilateral de 0,001. En este sentido, Carrasco (2019) en su investigación establece que la gestión de tesorería se vincula con las obligaciones por pagar, debido a que la organización analiza los principales indicadores financieros como por ejemplo la rotación de las cuentas por pagar. También, Ñaccha & Arias (2018) en su investigación, explican que para garantizar una adecuada gestión de tesorería es necesario implementar lineamientos, políticas, directivas y manuales de procedimientos que garanticen el funcionamiento adecuado de la unidad de tesorería, para tal efecto se requiere aplicar de manera eficiente la normatividad emitida por los entes rectores. En tal sentido, se confirma con la teoría de insumos para la planeación financiera de Junkin (2017) quien sostiene que permiten determinar las metas financieras que se desea lograr, luego de analizar la

entidad y su relación con el entorno ambiental en la que se llevan a cabo las actividades con la finalidad de lograr las metas, a estos medios se les llama tácticas y habilidades; los insumos de la planificación financiera influyen en las actividades de la entidad ya que permiten la habilitación de senderos, sistematizan y supervisan las actividades para alcanzar el uso eficiente de los recursos financieros. Lo que corrobora que una relación del 57% entre la gestión de tesorería y los insumos para la planeación financiera; así mismo, los resultados advierten que en un 43% no se relaciona la gestión de tesorería con los insumos para la planeación financiera.

Finalmente, se tiene la hipótesis específica tres: Existe relación directa de la gestión de tesorería con el sistema de presupuesto de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021. Con los resultados se evidencia el grado de correlación positiva moderada de la gestión de tesorería y sistema de presupuesto con un Rho de Spearman de 57% (0,574) y su valor de significancia de 0,001. En este sentido, Amaya (2019) menciona que el sistema de tesorería tuvo incidencia favorable en la gestión administrativa de la municipalidad, sin embargo, que advierte que la entidad no ha desarrollado eficientes sistemas de tesorería a efectos de garantizar flujos adecuados flujos de efectivo a fin de optimizar el presupuesto institucional que contribuya a la concreción de los fines. Lo que es concordante con Colqui & Pérez (2020), quienes precisan que el cincuenta por ciento de los entrevistados explicaron que conocen la importancia de sistema de tesorería y que conocen la cantidad de ingresos de tesorería, pero que existen giros inadecuados, le entidad no cuenta con caja fuerte, no se ha contratado seguros contra robos y otros, lo que no permite ejecutar procesos de control eficiente, así mismo el personal no tiene plenas capacidades como para elaborar presupuestos de inventarios. Finalmente, la teoría de Álvarez (2018) sostiene que el presupuesto público como sistema es uno de los sistemas de carácter administrativo que integra la función de la administración financiera de las entidades del estado; así mismo, es considerado como la serie de directivas, lineamientos, órganos y acciones que regulan las actividades presupuestarias de las entidades públicas en sus etapas como la categorización, formulación, asentimiento, realización y valoración. Lo que es concordante con lo prescrito por el MEF (2021), en el sentido que la etapa de programación presupuestal multianual comprende 3 periodos y se regula con las

directivas pertinentes; la formulación del presupuesto es la especificación del año inicial respecto a la asignación presupuestal multianual en todos los horizontes de los clasificadores presupuestarios, y la asentimiento es la totalidad de los créditos presupuestarios que incluyen los límites máximos de los gastos a realizarse durante el periodo presupuestal. En consecuencia, se establece que hay vinculación del 57% entre la gestión de tesorería y el sistema de presupuesto; por otro lado, los resultados demuestran que en un 43%, la gestión de tesorería no se vincula con el sistema de presupuesto.

CAPITULO VI. CONCLUSIONES

De acuerdo al objetivo general, la investigación evidenció la relación de la gestión de tesorería y la planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021; en consecuencia, se evidenció con los resultados que, en el sentir, del 8% de los colaboradores de la Municipalidad Provincial de Carhuaz revelan que se ha logrado el desarrollo de la gestión del sistema de tesorería; de igual manera, según el resultado de las encuestas se puede evidenciar que no se ha logrado la planeación financiera; así mismo, se tiene un coeficiente de Rho de Spearman que reveló un valor de vinculación del 73% ($r=0,734$), corroborándose la vinculación positiva alta y de carácter significativo; en consecuencia, se determina que la gestión de tesorería mide los hitos de gestión de ingresos públicos, gestión de liquidez y gestión de pagos, lo que garantiza que la Municipalidad Provincial de Carhuaz honre sus obligaciones financieras, lo que corrobora, que se relaciona de manera importante con la planeación financiera optimizando la estructuración financiera del presupuesto institucional, así como prever los suficientes insumos para la planeación financiera y mejorar el sistema de presupuesto de la Municipalidad Provincial de Carhuaz.

Se ha establecido la relación de la gestión de liquidez con la planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021; por consiguiente, se demostró de acuerdo a los resultados de los encuestados de la Municipalidad Provincial de Carhuaz que no se ha logrado el desarrollo de la gestión de ingresos públicos; así mismo, el resultado de la encuesta con respecto a la planeación financiera consideran que no se ha logrado un desarrollo, así mismo, se tiene un coeficiente de Rho de Spearman que reveló un valor de correlación del 67% ($r=0,665$), lo que evidencia la relación del tipo positivo moderado y significativo; por tanto, la gestión de ingresos públicos se relaciona con la planeación financiera, por lo que es necesario enfocarse en el diseño de políticas para el análisis de flujos de ingresos que permitan la identificación de las fuentes de financiamiento, así como directrices para garantizar la razonabilidad de la expresión monetaria de los títulos valores recibidos, y políticas específicas que permiten la optimización de los recursos tributarios y no tributarios; contribuyendo de esta manera con la mejora de los proceso de planeación financiera.

Se estableció la relación de la gestión de liquidez con la planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021; de tal modo que, se demostró en los resultados que, en la opinión, del 25% de los encuestados de la Municipalidad Provincial de Carhuaz evidencian que si se ha logrado la gestión de liquidez; así mismo, los encuestados con respecto a la planeación financiera, consideran que no han logrado un desarrollo, y el coeficiente de Rho de Spearman mostró un valor de correlación del 42% ($r=0,423$), evidenciándose una relación positiva moderada y estadísticamente significativa; se concluye que el desarrollo de la gestión de liquidez se relaciona con la planeación financiera, por lo que, los directivos de la Municipalidad Provincial de Carhuaz deben implementar políticas eficientes que permiten relacionar de manera permanente los activos y pasivos corrientes para atender las obligaciones de corto plazo; así como políticas eficientes que permiten relacionar de manera permanente los activos menos inventarios y los pasivos corrientes para atender las obligaciones de corto plazo; y políticas para promover la relación permanente del efectivo y equivalente de efectivo con los pasivos corrientes para una buena gestión de liquidez; lo que beneficiará al mejor desempeño de la planeación financiera de la entidad.

Se evidenció la relación de la gestión de pagos con la planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021; puesto que, se demostró en los resultados que, en la opinión, del 0% de los encuestados de la Municipalidad Provincial de Carhuaz evidencian que sí se ha logrado desarrollar la gestión de pagos; así mismo, el 0% de los encuestados, consideran que han logrado un desarrollo de la planeación financiera, además, el coeficiente Rho de Spearman mostró un valor de correlación del 45% ($r=0,452$), lo referido, confirma la relación positiva moderada y estadísticamente significativa; en tanto, se concluye que existe relación entre la gestión de pagos y la planeación financiera, sin embargo, los directivos de la entidad no han implementado en toda su dimensión lineamientos específicos para controlar las cuentas por pagar del ejercicio presupuestal, ni para el control del pago de las amortizaciones de deudas, ni se ha implementado adecuadamente directivas para verificar el vencimiento de las obligaciones de pago con la finalidad de hacer el

seguimiento de las cuentas por pagar próximos a caducar; lo que la limitado la consolidación de la planeación financiera de la entidad.

CAPITULO VII. RECOMENDACIONES

El objetivo general fue determinar la relación de la gestión de tesorería y la planeación financiera en la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021; los resultados alcanzados, según la opinión del 92% de los encuestados de la Municipalidad Provincial de Carhuaz revelan que la gestión de tesorería se encuentra en inicio y proceso, lo que se considera como no logrado; así mismo, el 100% de los encuestados consideran que la planeación financiera se encuentra en un nivel inicio y proceso, es decir, que no se logró su pleno desarrollo, todo esto, debido a las deficiencias de la planeación financiera, especialmente en los referido a la estructuración financiera del presupuesto institucional, la escases de los insumos para la planeación financiera y un displicente sistema de presupuesto; por esta razón, se recomienda a la alta dirección de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, tomando en cuenta las normas del sistema nacional de tesorería, disponer la implementación de lineamientos específicos para mejorar la gestión de los ingresos públicos, la gestión de liquidez y la gestión de pagos, de tal manera que la entidad cuente con criterios suficientes para atender racionalmente sus obligaciones financieras de corto, mediano y largo plazo, de tal forma que concrete sus fines institucionales.

Seguidamente, el objetivo específico 1, fue describir la relación de la gestión de ingresos públicos y la planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021; según la opinión del 100% de los encuestados de la Municipalidad Provincial de Carhuaz evidencian que se encuentran en un nivel inicio y proceso, por consiguiente, no han logrado la gestión de ingresos públicos; así mismo, el 100% de los encuestados, consideran que la planeación financiera se encuentra en los niveles inicio y proceso, dentro de este contexto, se aprecia que no han logrado su desarrollo, debido a la deficiencia de las gestión de ingresos públicos, especialmente a lo referido al análisis de los flujos de ingresos, directrices para la expresión monetaria razonable de los valores y los displicentes ingresos corrientes; en consecuencia, a efectos de erradicar las citadas deficiencias, se recomienda a la alta dirección de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, disponga la implementación y aplicación de políticas para el análisis de flujos de ingresos que permitan la identificación adecuada de las fuentes

de financiamiento a fin de organizar su uso de acuerdo a ley, desarrollar directrices para la actualización de los títulos valores recibidos, causados o producidos por conceptos de ingresos; y aplicar políticas específicas para optimizar el uso de los recursos tributarios y no tributarios.

Mientras que, el objetivo específico 2, fue describir la relación de la gestión de liquidez y la planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021; según la opinión del 75% de los encuestados de la Municipalidad Provincial de Carhuaz evidencian que se encuentran en los niveles de inicio y proceso, por consiguiente, no han logrado el desarrollo de la gestión de liquidez; así mismo, el 100% de los encuestados, consideran que la planeación financiera se encuentra en un nivel inicio y proceso, por lo que según los resultados, no han logrado su pleno desarrollo; debido a la deficiente gestión de liquidez; por consiguiente, se recomienda a la alta dirección de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, desarrolle políticas eficientes que permiten relacionar de manera permanente los activos y pasivos corrientes para atender las obligaciones de corto plazo, así como políticas eficientes para relacionar de manera permanente los activos menos inventarios y los pasivos corrientes para atender las obligaciones de corto plazo, y políticas que promuevan la relación de forma permanente del efectivo y equivalente de efectivo con los pasivos corrientes para una buena gestión de liquidez.

Por consiguiente, el objetivo específico 3, fue describir la relación de la gestión de pagos y la planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021; según la opinión del 100% de los encuestados de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, evidencian que se encuentran en un nivel inicio y proceso, por consiguiente, no han logrado el desarrollo de la gestión de pagos; así mismo, el 100% de los encuestados, consideran que la planeación financiera se encuentran en un nivel inicio y proceso, en ese contexto se tiene que no han logrado su pleno desarrollo, debido a la deficiente gestión de pagos; por consiguiente, se recomienda a alta dirección de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, implementar lineamientos específicos que permitan controlar las cuentas por pagar incurridos durante el ejercicio presupuestal, directrices para que en la programación del presupuesto de gastos se incluyan

suficientes recursos para amortizar deudas, y directivas de verificación de vencimiento de obligaciones de pago con la finalidad de hacer el seguimiento de las cuentas por pagar próximos a vencer.

REFERENCIAS

- Abreu, G. (2018). *Planificación financiera de tesorería para el flujo tributario en el sector empresarial bajo situación de incertidumbre*. La Morita - Venezuela: Universidad de Carabobo.
- Álvarez, F. (2017). *Gestión operativa de tesorería*. Lima: Pacífico editores.
- Amaya, J. & Simanca, C. (2021). *Administración financiera como herramienta de la gerencia estratégica en entidades públicas*. Guajira: Universidad de la Guajira.
- Amaya, J. (2019). *El sistema de tesorería y su influencia en la gestión administrativa de la Municipalidad Distrital de Guadalupe, año 2018*. Jequetepeque: Universidad Nacional de Trujillo.
- Andrade, G., Gonzales, E. & Romero, C. (2017). *Plan estratégico de gestión de recursos financieros para la inversión y control de la ejecución de proyectos sociales en la Alcaldía Municipal de Santo Tomás, Departamento de San Salvador*. San Salvador: Universidad de El Salvador.
- Bahillo, E. & Pérez, C. (2017). *Operaciones auxiliares de gestión de tesorería*. Madrid: Ediciones Paraninfo SA.
- Barón, A. (2019). *Creación de estrategias de planificación financiera para las PYME*. Bogotá D.C.: Universidad Militar de Nueva Granada.
- Board, I. A. (2020). Normas internacionales de información financiera. *Organización Interamericana de Ciencias Económicas OICE*, 31. doi:<https://www.nicniif.org/home/iasb/que-es-el-iasb.html>
- Bonifacio, Z. & Quispe, C. (2021). *Sistema de tesorería y su incidencia en la gestión financiera de la Municipalidad Ccatcca - 2020*. Lima: Universidad Peruana Unión.
- Burbano, A. (2018). *Costos y presupuestos: Segunda edición*. Bogotá: Alfaomega Colombiana SA.
- Cano, A. (2017). *Contabilidad Gerencial y Presupuestaria*. Colombia: Ediciones de la U.
- Calderón, R., Gil, D., Mora, J. & Escobar, D. (2018). Gestión de tesorería y su contribución al crecimiento económico y social de las organizaciones públicas. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, (agosto 2018). <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/08/tesoreria-organizaciones-publicas.html>

- Carrasco, L. (2019). *Gestión de tesorería y las obligaciones por pagar de la empresa F.T. Laminados S.A.C. en el distrito de Chorrillos, periodo 2018*. Lima: Universidad Autónoma del Perú.
- Chiavenato, I. (1999). *“Introducción a la Teoría General de la Administración”*. Bogotá. Mc Graw Hill. 5ta. Edición.
- Colqui, J. & Pérez, C. (2020). *Implementación de la matriz de riesgos para optimizar la gestión de tesorería en las Municipalidades de la Región de Pasco 2018*. Cerro de Pasco: Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión.
- D'Addario, M. (2017). *Automatización industrial: Tecnología, representación y funciones*. México D.F.: Casa del Libro.
- Dosantos, S. & Márquez Danny. (2018). *Gestión Financiera de la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón*. Iquitos: Universidad Nacional de la Amazonía Peruana.
- Ferraz, P. P. (2016). *Planificación financiera*. Madrid: Esic editorial.
- Garzón, E. (2020). *Cultura financiera como factor de incidencia en la elección de productos de inversión y ahorro en Colombia*. Bogotá: Universidad EAN de Colombia.
- Hilario, Y. & Flores, A. (2021). *Gestión Financiera en la Municipalidad Distrital de Sapallanga 2019*. Huancayo: Universidad Peruana Los Andes.
- Ingrý Albarado & Leidy Galindo. (2019). *Análisis de la ejecución presupuestal y verificación del registro contable de los ingresos y gastos de ocho municipios de Boyacá durante la vigencia 2016*. Tunja: Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia.
- Jaramillo, F. (2018). *Valoración de Empresas*. Bogotá: Ecoe ediciones.
- Kraus, S., Reiche, S., & Reschke, C. (2007). *Implications of strategic planning in SMEs for international entrepreneurship research and practice*. Barcelona: Pearson.
- Landazury, J., Mina, J. & Bonilla, J. (2020). *Análisis de la gestión financiera como aporte a la productividad, en PYMES industriales colombianas (2015-2019)*. Santiago de Cali: Universidad Santiago de Cali.
- López, F. & Soriano, N. (2017). *LA gestión de la tesorería*. Barcelona: Llorenç Rubió.
- López, F. & Soriano, N. (2017). *La gestión de la tesorería: en qué consiste y cómo debe abordarse*. Barcelona: Libros de cabecera.

- Mavila, J. & Rodríguez, G. (2021). La gestión de tesorería en el sector público: alcances y retos para lograr la eficiencia en Latinoamérica. *Repositorio Universidad César Vallejo*, 23.
- Mbatha, N. (2020). Examining financial management of local government in South Africa: a case study of Alfred Duma Local Municipality in KZN. *University of Kwazulo Natal*, 31.
- Mendoza, J. (2022). *Estado, tributación y presupuesto público*. Bogotá: ECOE Ediciones.
- Montaño, S. L. (2020). Estudio de la gestión financiera en las instituciones educativas públicas de Primaria y Secundaria. *Revista Espacios*, 48.
- Morales, A. & Morales, J. (2015). *Planeación Financiera*. México D.F.: Grupo editorial patria.
- Mostajo, R. (2014). *El sistema presupuestario en el Perú*. Santiago: Naciones Unidas.
- Munch, L. (2020). *Fundamentos de Administración / 14 ed.* México D.F.: Trillas.
- Ñaccha, C. &. (2018). *Sistema de tesorería y su incidencia en la gestión financiera de la municipalidad distrital de Marcará, Provincia de Carhuaz, año 2017*. Huaraz: Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo.
- Ortega, F. (2016). *Gestión de la tesorería (Cuadernos de documentación)*. Madrid: Esic editorial.
- Paredes, J. (2017). Planificación financiera ante la perspectiva organizacional en empresas cementeras del estado Zulia-Venezuela. *Económicas CUC*, 31.
- Parra, D. &. (2016). *Presupuestos. Enfoque para la planeación financiera*. Bogotá: Universidad Nacional Autónoma de México.
- Parra, R. (2017). *Presupuestos. Enfoque para la planeación financiera*. Bogotá: Pearson.
- Piñeiro, C. (25 de noviembre de 2021). *Oikonomicon*. <https://oikonomicon.udc.es/index.html>
- Romero, E. (2017). *Contabilidad Gubernamental*. Bogotá: Ediciones De La U.
- Romero, E. (2022). *Presupuesto público y contabilidad gubernamental - 7ma edición*. Bogotá: ECOE Ediciones.
- Sánchez, O., & Hortigüela, M. (2016). *Análisis y gestión de los instrumentos de cobro y pago*. Madrid: Ediciones Nobel SA.

- Sicha, D. (2017). *Gestión de tesorería y planeación financiera en el área de finanzas de una empresa comercializadora de productos eléctricos en el distrito de la victoria -Lima 2017*. Lima: Universidad César Vallejo.
- Solano, M., Aguilar, P. & Durán, M. (2018). *Planeación Financiera y Gestión Administrativa*. Madrid: Editorial Académica Española.
- Spring, P. (21 de julio de 2021). *LHH Recruitment solutions*. <https://blogcandidatos.springspain.com/talent-management/7-tipos-de-teorias-de-gestion-del-lugar-de-trabajo/>
- Taricuarina, V. (2021). *El sistema de tesorería en los procesos de gestión de la Red de Salud N° 04 Aguaytía – San Alejandro, 2019*. Ucayali: Universidad Privada de Pucallpa.
- Tovar, J. (2018). *Finanzas y Presupuestos (Interpretación y Elaboración)*. México D.F.: Cef.
- Varea, M. & Arosteguiberry, A. (2017). Treasury Management Efficiency Indicators. *IMF eLibrary*, 251.
- Villarroel, L. (2017). *Planeación y Estrategia Financiera*. CreateSpace Independent Publishing Platform.

ANEXOS

Matriz de operacionalización.

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Definición Conceptual	Indicadores	Escala de medición
Gestión de tesorería	Para Loayza (2020) la gestión de tesorería es el conjunto de políticas y técnicas orientadas a la previsión, organización y controlar los movimientos y saldos de tesorería para reducir al mínimo los gastos financieros y elevar al máximo los ingresos financieros; a fin de garantizar adecuados procesos de gestión de tesorería se requiere la implementación de políticas de gestión de ingresos, de tal forma que se garantice el flujo de ingreso de efectivo; así como políticas de gestión de liquidez y de gestión de pagos, buscando el equilibrio entre las fuentes de financiamiento y su aplicación.	Se aplicará la técnica de la encuesta y su instrumento el cuestionario cerrado, de esta forma se obtendrá información de los servidores de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021.	D1: Gestión de ingresos públicos	Según el MEF (2020) la gestión de ingresos es el conjunto de lineamientos y herramientas de análisis que funcionan de manera simultánea para analizar el flujo de ingresos de la entidad, para ello se requiere de directrices para la expresión monetaria de los valores recibidos, causados o producidos por concepto de ingresos corrientes, venta de bienes y servicios, transferencias y otros, en el desarrollo de la actividad financiera, económica y social de la entidad del estado.	Análisis del flujo de ingresos	1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre
					Directrices para la expresión monetaria de los valores recibidos	
					Ingresos corrientes	
			D2: Gestión de liquidez	Para Herrera (2017) la gestión de liquidez es la serie de políticas para evidenciar la capacidad que tiene la entidad para obtener dinero en efectivo y así hacer frente a las obligaciones de pago a corto plazo; considerada también como la facilidad con la que un activo puede convertirse en dinero en efectivo a fin de manejar de manera positiva las obligaciones financieras y tener el control económico de deudas a corto plazo; para tal efecto se requiere fundamentalmente definir políticas de liquidez general, así como liquidez ácida y de liquidez superácida, lo que permitirá que la entidad posea el control de la disponibilidad financiera.	Políticas de liquidez general	
					Políticas de liquidez ácida	
					Políticas de liquidez superácida	
			D3: Gestión de pagos	Según Espinoza (2020) La gestión de pagos está conformado por una serie de lineamientos que promueven que las entidades planifiquen procesos en relación a las cuentas por pagar que tienen con sus proveedores, la gestión eficiente de pagos en la entidad permite la automatización de procesos para la generación de presupuesto de gastos, órdenes de compra y servicios, comprobantes de pago, seguimiento de vencimientos y análisis de las obligaciones de pago.	Cuentas por pagar	
					Automatización de procesos	
					Vencimiento y análisis de obligaciones de pago	

Planeación Financiera	Para Sánchez (2017) la planificación financiera es el proceso de formulación de planes financieros integrales, organizados, detallados y personalizado, que garanticen el logro de los objetivos financieros, pretende la previsión de las necesidades futuras de toda la actividad económica de la entidad, para ello es necesario la estructuración financiera del presupuesto institucional priorizando la optimización de los recursos financieros; así como la organización de insumos para la planeación y el desarrollo de un sistema de presupuesto eficiente que atienda las demandas de la sociedad .	Se aplicará la técnica de la encuesta y su instrumento el cuestionario cerrado, de esta forma se obtendrá información de los servidores de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021.	D4: Estructuración financiera del presupuesto institucional	Para Ramírez (2021) la estructuración financiera del presupuesto institucional es uno de los sistemas administrativos integrantes de la administración financiera del sector público, comprende un conjunto de órganos, normas y procedimientos que conducen el proceso presupuestario bajo el enfoque gerencial con elementos de simplificación, descentralización, responsabilidad, auditoría de resultados y rendición de cuentas para la evaluación de la eficiencia de la asignación y ejecución de recursos públicos.	Presupuesto bajo el enfoque gerencia	1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre
			D5: Insumos para la planeación financiera	Según Junkin (2017) los insumos para la planeación financiera permite establecer los objetivos financieros que se desea alcanzar, después de hacer un análisis de la entidad y su interacción con el medio ambiente donde se desarrollan las acciones para alcanzar los objetivos, a esas vías se les denominan estrategias y tácticas; los insumos de la planeación financiera influyen en las operaciones de la entidad debido a que facilita rutas que guían, coordinan y controlan las acciones para lograr el uso eficiente de los recursos financieros.	Objetivos financieros	
			D6: Sistema de presupuesto	Para Álvarez (2018) el sistema de presupuesto es uno de los sistemas de carácter administrativo que integra la administración financiera del sector público; así mismo, es considerado como el conjunto de órganos, normas y procedimientos que conducen el proceso presupuestario de los organismos de la administración pública en sus fases de programación, formulación, aprobación, ejecución y evaluación del presupuesto público.	Directrices específicas de programación, formulación y aprobación presupuestal	

Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
<p>PROBLEMA GENERAL</p> <p>¿Cómo se relaciona la gestión de tesorería y la planeación financiera en la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021?</p>	<p>OBJETIVO GENERAL</p> <p>Determinar la relación de la gestión de tesorería y la planeación financiera en la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021.</p>	<p>HIPÓTESIS GENERAL</p> <p>Existe una relación directa de la gestión de tesorería y la planeación financiera en la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021.</p>	<p>Variable 1:</p> <p>Gestión de tesorería</p>	<p>Tipo:</p> <p>Aplicada</p> <p>Enfoque:</p> <p>Cuantitativo</p> <p>Diseño</p>
<p>PROBLEMAS ESPECÍFICOS</p> <p>¿Cómo se relacionan la gestión de ingresos públicos y la planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021?</p> <p>¿Cómo se relaciona la gestión de liquidez y la planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021?</p> <p>¿Cómo se relaciona la gestión de pagos y la planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021?</p>	<p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</p> <p>Determinar la relación de la gestión de ingresos públicos y la planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021.</p> <p>Determinar la relación de la gestión de liquidez y la planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021.</p> <p>Determinar la relación de la gestión de pagos y la planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021.</p>	<p>HIPÓTESIS ESPECÍFICAS</p> <p>Existe la relación directa de la gestión de ingresos públicos y la planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021.</p> <p>Existe relación directa de la gestión de liquidez y la planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021.</p> <p>Existe relación directa de la gestión de pagos y la planeación financiera de la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021.</p>	<p>Variable 2:</p> <p>Planeación Financiera</p>	<p>No experimental - transversal</p> <p>Nivel o alcance:</p> <p>Descriptivo - Correlacional</p> <p>Técnica:</p> <p>Encuesta</p> <p>Instrumento:</p> <p>Cuestionario</p> <p>Análisis de datos:</p> <p>SPSS v26</p>

INSTRUMENTO DE MEDICIÓN

CUESTIONARIO DE GESTIÓN DE TESORERÍA

INDICACIONES:

Este cuestionario es ANÓNIMO. Por favor, responda con sinceridad. Lea determinadamente coma ítem. Cada uno tiene cinco posibles respuestas. Contesta a las preguntas marcando con una "X".

El significado de cada número es:

- 1 = Nunca.
- 2 = Casi nunca.
- 3 = A veces.
- 4 = Casi siempre.
- 5 = Siempre.

DIMENSIÓN	ÍTEMS	1	2	3	4	5
Gestión de ingresos públicos	1. Considera usted que se han implementado políticas para el análisis de flujos de ingresos que permitan la identificación de las fuentes de financiamiento a fin de organizar su uso de acuerdo a ley.					
	2. Cree usted que las directrices para la expresión monetaria de los títulos valores recibidos, causados o producidos por conceptos de ingresos corrientes se encuentran actualizados respondiendo a la necesidad de la entidad.					
	3. Considera usted que se han implementado políticas específicas que permiten la optimización de los recursos tributarios y no tributarios.					
Gestión de liquidez	4. Diga usted si la entidad cuenta con políticas eficientes que permiten relacionar de manera permanente los activos y pasivos corrientes para atender las obligaciones de corto plazo.					
	5. Diga usted si los directivos han implementado políticas eficientes que permiten relacionar de manera permanente los activos menos inventarios y los pasivos corrientes para atender las obligaciones de corto plazo.					
	6. Diga usted si la municipalidad cuenta con políticas que promuevan la relación de forma permanente el efectivo y equivalente de efectivo con los pasivos corrientes para una buena gestión de liquidez.					
Gestión de pagos	7. Cree usted que la entidad ha implementado lineamientos específicos que permitan controlar las cuentas por pagar incurridos durante el ejercicio presupuestal.					
	8. Cree usted que en amortización de procesos de los pagos permite la programación del presupuesto del gasto.					
	9. Cree usted que los directivos promueven la implementación de directivas de vencimiento de las obligaciones de pago a efectos de hacer el seguimiento de las cuentas por pagar próximos a caducar.					

CUESTIONARIO DE PLANEACION FINANCIERA

DIMENSIÓN	ÍTEM	1	2	3	4	5
Estructuración financiera del presupuesto institucional	1. Cree usted si el enfoque del presupuesto gerencial es implementado para maximizar el rendimiento de la hacienda pública de la entidad.					
	2. Cree usted que la entidad coordina con la Contraloría General de la República la ejecución de auditorías de resultados y reporta oportunamente ante ésta los informes de rendición de cuentas.					
	3. Diga usted si en la entidad analizan alternativas para determinar los canales de distribución a efectos de atender las necesidades de los clientes.					
Insumos para la planeación financiera	4. Cree usted que los objetivos financieros fortalecen los elementos clave de la entidad pro moviendo un mejor control de costos y presupuestos para atender las demandas de la sociedad.					
	5. Cree usted que las estrategias y tácticas permiten lograr los objetivos financieros a fin de atender las demandas de la población objetivo.					
	6. Diga usted si la entidad administra los recursos financieros por toda fuente de financiamiento incluidos en el presupuesto público de manera óptima, minimizando costos.					
Sistema de presupuesto	7. Cree usted que los directivos de la entidad aplican eficientemente los lineamientos de programación, formulación y aprobación presupuestal.					
	8. Diga usted si los ingresos percibidos son suficientes para atender las obligaciones de gasto de conformidad con los créditos presupuestarios autorizados					
	9. Cree usted que el análisis sistemático y continuo de la gestión del presupuesto permite identificar las debilidades y tomar las medidas correctivas correspondientes.					

¡Gracias por su colaboración!

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Dr. Roberth Frias Guevara

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Por medio del presente nos dirigimos a usted para expresarle nuestros saludos y así mismo hacer de su conocimiento que, siendo estudiantes del Taller de Elaboración de Tesis, de la EP de Contabilidad promoción 2022, requerimos validar los instrumentos con los cuales debemos recoger la información necesaria para poder desarrollar la investigación y posteriormente optar el Título Profesional de Contador Público.

El título o nombre del Informe de investigación es: **“Gestión de tesorería y planeación financiera en la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021”** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos, recorro y apelo a su connotada experiencia a efecto que se sirva aprobar el instrumento aludido.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables, dimensiones e indicadores.
- Matriz de Operacionalización.
- Matriz de consistencia.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Cuestionario de encuesta.

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,



Br. Ramirez Hinojosa, Lizett Lucely

DNI: 47077675

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO
INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN
I. DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: FRIAS GUEVARA ROBERTH
 I.2. Especialidad del Validador: CPC.DR en ADMINISTRACIÓN
 I.3. Cargo e Institución donde labora: Docente en UCV.
 I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Encuesta
 I.5. Autor del instrumento: Br. Ramirez Hinostroza, Lizett Lucely

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					X
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					X
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					X
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					X
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					X
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					X
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación					X
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					X
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					X
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					X
PROMEDIO DE VALORACIÓN						<u>90</u>

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

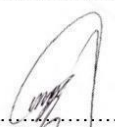
.....

.....

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

90%

Lima, 15 de junio de 2022



 Firma de experto informante

DNI: 08312356

Teléfono: 939376605

V. PERTINENCIA DE ÍTEM O REACTIVOS DEL INSTRUMENTO:
Variable 1: GESTION DE TESORERIA

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	Medianamente Suficiente	Insuficiente
1. Considera usted que se han implementado políticas para el análisis de flujos de ingresos que permitan la identificación de las fuentes de financiamiento a fin de organizar su uso de acuerdo a ley.	X		
2. Cree usted que las directrices para la expresión monetaria de los títulos valores recibidos, causados o producidos por conceptos de ingresos corrientes se encuentran actualizados respondiendo a la necesidad de la entidad.	X		
3. Considera usted que se han implementado políticas específicas que permiten la optimización de los recursos tributarios y no tributarios.	X		
4. Diga usted si la entidad cuenta con políticas eficientes que permiten relacionar de manera permanente los activos y pasivos corrientes para atender las obligaciones de corto plazo.	X		
5. Diga usted si los directivos han implementado políticas eficientes que permiten relacionar de manera permanente los activos menos inventarios y los pasivos corrientes para atender las obligaciones de corto plazo.	X		
6. Diga usted si la municipalidad cuenta con políticas que promuevan la relación de forma permanente el efectivo y equivalente de efectivo con los pasivos corrientes para una buena gestión de liquidez.	X		
7. Cree usted que la entidad ha implementado lineamientos específicos que permitan controlar las cuentas por pagar incurridos durante el ejercicio presupuestal	X		
8. Cree usted que en amortización de procesos de los pagos permite la programación del presupuesto del gasto.	X		
9. Cree usted que los directivos promueven la implementación de directivas de vencimiento de las obligaciones de pago a efectos de hacer el seguimiento de las cuentas por pagar próximos a caducar.	X		



Variable 2: PLANEACION FINANCIERA

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
1. Cree usted si el enfoque del presupuesto gerencial es implementado para maximizar el rendimiento de la hacienda pública de la entidad.	X		
2. Cree usted que la entidad coordina con la Contraloría General de la República la ejecución de auditorías de resultados y reporta oportunamente ante ésta los informes de rendición de cuentas.	X		
3. Diga usted si en la entidad analizan alternativas para determinar los canales de distribución a efectos de atender las necesidades de los clientes.	X		
4. Cree usted que los objetivos financieros fortalecen los elementos clave de la entidad pro moviendo un mejor control de costos y presupuestos para atender las demandas de la sociedad.	X		
5. Cree usted que las estrategias y tácticas permiten lograr los objetivos financieros a fin de atender las demandas de la población objetivo.	X		
6. Diga usted si la entidad administra los recursos financieros por toda fuente de financiamiento incluidos en el presupuesto público de manera óptima, minimizando costos.	X		
7. Cree usted que los directivos de la entidad aplican eficientemente los lineamientos de programación, formulación y aprobación presupuestal.	X		
8. Diga usted si los ingresos percibidos son suficientes para atender las obligaciones de gasto de conformidad con los créditos presupuestarios autorizados.	X		
9. Cree usted que el análisis sistemático y continuo de la gestión del presupuesto permite identificar las debilidades y tomar las medidas correctivas correspondientes.	X		

Lima, 15 de junio de 2022

.....
Firma de experto informante

DNI: 08312356

Teléfono: 939376605

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Dr. Marcelo Gonzales Matos

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Por medio del presente nos dirigimos a usted para expresarle nuestros saludos y así mismo hacer de su conocimiento que, siendo estudiantes del Taller de Elaboración de Tesis, de la EP de Contabilidad promoción 2022, requerimos validar los instrumentos con los cuales debemos recoger la información necesaria para poder desarrollar la investigación y posteriormente optar el Título Profesional de Contador Público.

El título o nombre del Informe de investigación es: "**Gestión de tesorería y planeación financiera en la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021**" y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos, recurro y apelo a su connotada experiencia a efecto que se sirva aprobar el instrumento aludido.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables, dimensiones e indicadores.
- Matriz de Operacionalización.
- Matriz de consistencia.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Cuestionario de encuesta.

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,



Br. Ramirez Hinostriza, Lizett Lucely

DNI: 47077675



CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: Gonzales Matos Marcelo Dante
- I.2. Especialidad del Validador: CPC Dirección de Empresas de Microfinanzas
- I.3. Cargo e Institución donde labora: Docente en UCV.
- I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Encuesta
- I.5. Autor del instrumento: Br. Ramirez Hinostraza, Lizett Lucely

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado				80%	
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica				80%	
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación				80%	
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables				80%	
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.				80%	
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.				80%	
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación				80%	
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.				80%	
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento				80%	
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.				80%	
PROMEDIO DE VALORACIÓN					80%	

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

80%

Lima, 28 de enero de 2022

Firma de experto informante

DNI: 08711426

Teléfono: 997929078



V. PERTINENCIA DE ÍTEM O REACTIVOS DEL INSTRUMENTO:

Variable 1: GESTION DE TESORERIA

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	Medianamente Suficiente	Insuficiente
1. Considera usted que se han implementado políticas para el análisis de flujos de ingresos que permitan la identificación de las fuentes de financiamiento a fin de organizar su uso de acuerdo a ley.	X		
2. Cree usted que las directrices para la expresión monetaria de los títulos valores recibidos, causados o producidos por conceptos de ingresos corrientes se encuentran actualizados respondiendo a la necesidad de la entidad.	X		
3. Considera usted que se han implementado políticas específicas que permiten la optimización de los recursos tributarios y no tributarios.	X		
4. Diga usted si la entidad cuenta con políticas eficientes que permiten relacionar de manera permanente los activos y pasivos corrientes para atender las obligaciones de corto plazo.	X		
5. Diga usted si los directivos han implementado políticas eficientes que permiten relacionar de manera permanente los activos menos inventarios y los pasivos corrientes para atender las obligaciones de corto plazo.	X		
6. Diga usted si la municipalidad cuenta con políticas que promuevan la relación de forma permanente el efectivo y equivalente de efectivo con los pasivos corrientes para una buena gestión de liquidez.	X		
7. Cree usted que la entidad ha implementado lineamientos específicos que permitan controlar las cuentas por pagar incurridos durante el ejercicio presupuestal	X		
8. Cree usted que en amortización de procesos de los pagos permite la programación del presupuesto del gasto.	X		
9. Cree usted que los directivos promueven la implementación de directivas de vencimiento de las obligaciones de pago a efectos de hacer el seguimiento de las cuentas por pagar próximos a caducar.	X		



Variable 2: PLANEACION FINANCIERA

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
1. Cree usted si el enfoque del presupuesto gerencial es implementado para maximizar el rendimiento de la hacienda pública de la entidad.	X		
2. Cree usted que la entidad coordina con la Contraloría General de la República la ejecución de auditorías de resultados y reporta oportunamente ante ésta los informes de rendición de cuentas.	X		
3. Diga usted si en la entidad analizan alternativas para determinar los canales de distribución a efectos de atender las necesidades de los clientes.	X		
4. Cree usted que los objetivos financieros fortalecen los elementos clave de la entidad pro moviendo un mejor control de costos y presupuestos para atender las demandas de la sociedad.	X		
5. Cree usted que las estrategias y tácticas permiten lograr los objetivos financieros a fin de atender las demandas de la población objetivo.	X		
6. Diga usted si la entidad administra los recursos financieros por toda fuente de financiamiento incluidos en el presupuesto público de manera óptima, minimizando costos.	X		
7. Cree usted que los directivos de la entidad aplican eficientemente los lineamientos de programación, formulación y aprobación presupuestal.	X		
8. Diga usted si los ingresos percibidos son suficientes para atender las obligaciones de gasto de conformidad con los créditos presupuestarios autorizados.	X		
9. Cree usted que el análisis sistemático y continuo de la gestión del presupuesto permite identificar las debilidades y tomar las medidas correctivas correspondientes.	X		

x

Lima, 16 de enero de 2022

.....
Firma de experto informante

DNI: 08711426

Teléfono: 997929078

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Dr. Edith Silva Rubio

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Por medio del presente nos dirigimos a usted para expresarle nuestros saludos y así mismo hacer de su conocimiento que, siendo estudiantes del Taller de Elaboración de Tesis, de la EP de Contabilidad promoción 2022, requerimos validar los instrumentos con los cuales debemos recoger la información necesaria para poder desarrollar la investigación y posteriormente optar el Título Profesional de Contador Público.

El título o nombre del Informe de investigación es: **“Gestión de tesorería y planeación financiera en la Municipalidad Provincial de Carhuaz, 2021”** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos, recorro y apelo a su connotada experiencia a efecto que se sirva aprobar el instrumento aludido.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables, dimensiones e indicadores.
- Matriz de Operacionalización.
- Matriz de consistencia.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Cuestionario de encuesta.

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,



Br. Ramirez Hinostriza, Lizett Lucely

DNI: 47077675



CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: Dra. Edith Silva Rubio
- I.2. Especialidad del Validador: CPC. Dra. en Administración
- I.3. Cargo e Institución donde labora: Docente DTP - UCV
- I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Encuesta
- I.5. Autor del instrumento: Br. Ramirez Hinostroza, Lizett Lucely

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					X
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					X
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					X
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					X
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					X
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					X
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación					X
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					X
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					X
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					X
PROMEDIO DE VALORACIÓN						

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

.....

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

97%

Lima, 28 de enero de 2022

.....
 Firma de experto informante

DNI: 03701645

Teléfono:

V. PERTINENCIA DE ÍTEM O REACTIVOS DEL INSTRUMENTO:

Variable 1: GESTION DE TESORERIA

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
1. Considera usted que se han implementado políticas para el análisis de flujos de ingresos que permitan la identificación de las fuentes de financiamiento a fin de organizar su uso de acuerdo a ley.	X		
2. Cree usted que las directrices para la expresión monetaria de los títulos valores recibidos, causados o producidos por conceptos de ingresos corrientes se encuentran actualizados respondiendo a la necesidad de la entidad.	X		
3. Considera usted que se han implementado políticas específicas que permiten la optimización de los recursos tributarios y no tributarios.	X		
4. Diga usted si la entidad cuenta con políticas eficientes que permiten relacionar de manera permanente los activos y pasivos corrientes para atender las obligaciones de corto plazo.	X		
5. Diga usted si los directivos han implementado políticas eficientes que permiten relacionar de manera permanente los activos menos inventarios y los pasivos corrientes para atender las obligaciones de corto plazo.	X		
6. Diga usted si la municipalidad cuenta con políticas que promuevan la relación de forma permanente el efectivo y equivalente de efectivo con los pasivos corrientes para una buena gestión de liquidez.	X		
7. Cree usted que la entidad ha implementado lineamientos específicos que permitan controlar las cuentas por pagar incurridos durante el ejercicio presupuestal	X		
8. Cree usted que en amortización de procesos de los pagos permite la programación del presupuesto del gasto.	X		
9. Cree usted que los directivos promueven la implementación de directivas de vencimiento de las obligaciones de pago a efectos de hacer el seguimiento de las cuentas por pagar próximos a caducar.	X		

Variable 2: PLANEACION FINANCIERA

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
1. Cree usted si el enfoque del presupuesto gerencial es implementado para maximizar el rendimiento de la hacienda pública de la entidad.	X		
2. Cree usted que la entidad coordina con la Contraloría General de la República la ejecución de auditorías de resultados y reporta oportunamente ante ésta los informes de rendición de cuentas.	X		
3. Diga usted si en la entidad analizan alternativas para determinar los canales de distribución a efectos de atender las necesidades de los clientes.	X		
4. Cree usted que los objetivos financieros fortalecen los elementos clave de la entidad pro moviendo un mejor control de costos y presupuestos para atender las demandas de la sociedad.	X		
5. Cree usted que las estrategias y tácticas permiten lograr los objetivos financieros a fin de atender las demandas de la población objetivo.	X		
6. Diga usted si la entidad administra los recursos financieros por toda fuente de financiamiento incluidos en el presupuesto público de manera óptima, minimizando costos.	X		
7. Cree usted que los directivos de la entidad aplican eficientemente los lineamientos de programación, formulación y aprobación presupuestal.	X		
8. Diga usted si los ingresos percibidos son suficientes para atender las obligaciones de gasto de conformidad con los créditos presupuestarios autorizados.	X		
9. Cree usted que el análisis sistemático y continuo de la gestión del presupuesto permite identificar las debilidades y tomar las medidas correctivas correspondientes.	X		

Lima, de enero de 2022



.....
Firma de experto informante

DNI: 03701645

Teléfono: 967574399



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, MEDINA GUEVARA MARIA ELENA, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - HUARAZ, asesor de Tesis titulada: "Gestión de Tesorería y Planeación Financiera en la Municipalidad Provincial de Carhuaz -2021", cuyo autor es RAMIREZ HINOSTROZA LIZETT LUCELY, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 24.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

HUARAZ, 24 de Agosto del 2022

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
MEDINA GUEVARA MARIA ELENA DNI: 09566617 ORCID: 0000-0001-5329-2447	Firmado electrónicamente por: MGUEVARAME el 26-08-2022 19:01:25

Código documento Trilce: TRI - 0423928